

## 1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед» (далее - Общество) за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., была утверждена в соответствии с решением Директора от 20 апреля 2016 года.

Единственным участником Общества является ЗАО СК «Чулпан», которому принадлежит 100 процентов доли в уставном капитале.

Общество зарегистрировано и имеет постоянное место нахождения в г. Альметьевск Республики Татарстан.

Юридический адрес Компании – 423450 Республика Татарстан г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66.

Основная деятельность Общества – дополнительное медицинское страхование. Общество имеет 24 обособленных подразделений: 3 филиала, 9 представительств, 12 пунктов выдачи полисов ОМС. Количество сотрудников составляет 69 человек.

Страховые договоры заключены на территории одного субъекта РФ – Республики Татарстан.

### 2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) признанными для применения на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов РФ №160н от 25 ноября 2011 года «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей:

производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с разрешением МСФО 4 *Договоры страхования*, Компания продолжает применять существующие методы учета, применявшиеся до перехода на МСФО, с некоторыми изменениями разрешенными стандартом, позволяющими эффективно учитывать договоры по страхованию.

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч рублей (000), кроме случаев, где указано иное.

Организация представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

### 2.2. Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Обществом при подготовке финансовой отчетности:

#### 2.2.1 Классификация продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Организация (страховщик) приняла по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя) соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного ориентира, Компания определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Инвестиционные договоры это договоры имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок,

кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Общество значительному страховому риску, например, договоры страхования жизни, по которым Общество не подвергается значительному риску смертности, такие договоры классифицируются не страховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования договор подлежит учету как договор страхования весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия. Инвестиционные договоры подлежат реклассификации, как договоры страхования, с момента возникновения значительного страхового риска.

Договоры страхования и инвестиционные контракты классифицируются на содержащие или не содержащие негарантированные возможности получения дополнительных выгод.

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ) это обусловленное договором право на получение, в дополнение к гарантированным выплатам, дополнительных выгод:

- которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору;
- сумма или сроки которые в соответствии с условиями договора оставлены на усмотрение эмитента;
- и которые в соответствии с условиями договора основываются:
  - на показателях деятельности определенной группы договоров или определенного вида договора;
  - реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, находящихся во владении эмитента; или
  - прибыли или убытке компании, фонда или другого предприятия, выпустившего договор.

Встроенные производные инструменты в составе договоров страхования и инвестиционных договоров содержащие (НВПДВ) выгод учитываются как отдельные производные инструменты, до тех пор пока встроенные производные инструменты сами являются договором страхования или инвестиционным договором с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях или убытках. Встроенные производные инструменты не показываются отдельно, если основной договор страхования и/или инвестиционный договор с (НВПДВ) оценивается по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.

Общество не имело договоров страхования с НВПДВ в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 года.

## 2.2.2 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как

минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

### 2.2.3 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), – это наибольшая из следующих величин:

- справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу;
- ценность от использования актива (ГДП).

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Общество определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Общества, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

При определении наличия обесценения по активам применяются следующие критерии:

***Нематериальные активы***

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

**2.2.4 Основные средства и оборудование**

Здания и Оборудование, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Общество прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией.

Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о прибылях и убытках в момент когда они понесены. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

- Оборудование от 3 до 5 лет

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

**2.2.5 Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком с применением модели оценки из числа рекомендованных Международным комитетом по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Общество учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Общество не имело на балансе инвестиционной недвижимости в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

**2.2.6 Затраты по займам**

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Общества или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

Общество капитализирует затраты по займам в отношении всех соответствующих установленным критериям активов, строительство которых началось 1 января 2011 г. или после этой даты.

**2.2.7 Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка**

**Финансовые активы**

**1) Первоначальное признание и оценка**

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Общество классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Общества включают денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, прочие суммы к получению, котируемые финансовые инструменты.

*2) Последующая оценка*

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

***Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Данная категория включает производные инструменты, в которых Общество является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования как они определены в МСФО (IAS) 39. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Компания не имела финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 года.

***Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи***

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевые и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, - это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги в данной категории - это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи. Такая классификация сохраняется вплоть до момента прекращения признания этих инвестиций или момента определения их обесценения, в которые накопленные нереализованные доходы и расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка и признаются в качестве прочего операционного дохода или в качестве затрат, соответственно.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка.

Компания оценила свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Общество не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них и намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, Общество в редких случаях может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация в категорию займов и дебиторской задолженности разрешается в том случае, если финансовые активы удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности, и при этом Общество имеет возможность и намеревается удерживать данные активы в обозримом будущем или до погашения. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

в том случае, если Общество имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Общество твердо намерено и способно удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на финансирование. Общество не имело инвестиций, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

***Займы и дебиторская задолженность***

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат по финансированию.

**3) Прекращение признания**

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; либо
- (а) Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо
- (б) Общество не передало, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.

Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В этом случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Обществом.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Общества.

**4) Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов.

Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

**Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости**

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Общество сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Общество определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Займы вместе с соответствующими резервами исключаются из отчета о финансовом положении, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Обществу. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

***Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи***

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Общество на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

***5) Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Общество не осуществляло операций с производными финансовыми инструментами и хеджированием в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемых рыночных данных отсутствуют. Их справедливая стоимость определяется с использованием модели оценки, которая была протестирована в отношении цен или вводных данных по фактическим рыночным сделкам и используют наилучшую оценку Общества наиболее подходящую для модели оценки.

Модели корректируются с учетом разброса по ценам спроса и предложения, границ ликвидности и кредитного рейтинга участника сделки. Прибыль или убыток, рассчитанный при первоначальном признании таких финансовых инструментов («День 1» прибыль или убыток) учитывается в только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или при выбытии инструментов.

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании и используемая ставки дисконтирования является рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью краткосрочных вкладов кредитных организаций является их балансовая стоимость. Балансовая стоимость включает стоимость вклада и начисленные проценты.

Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Если справедливая стоимость не может быть надежно измерена, такие финансовые инструменты оцениваются по себестоимости, являющейся их справедливой стоимостью вознаграждения, уплаченного при приобретении вложений или полученного вознаграждения при выпуске финансовых обязательств. Все операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением, также включены в стоимость вложений.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 16.

#### **2.2.8 Перестрахование**

Общество не осуществляло операций по перестрахованию в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

#### **2.2.9 Дебиторская задолженность по договорам страхования**

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируются на предмет обесценения, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена, убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях.

Признание дебиторской задолженности по договорам страхования прекращается при наступлении критерий для прекращения признания в качестве финансового актива, указанные в подпункте 3) пункта 2.2.7.

#### **2.2.10 Денежные средства и краткосрочные депозиты**

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов с первоначальным сроком погашения 3 месяца и менее.

## 2.2.11 Налоги

### *Текущий налог на прибыль*

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Общество осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

### *Отложенный налог*

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные

налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

***Налог на добавленную стоимость***

Выручка, расходы и активы признаются за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, кроме случаев, когда:

- налог на добавленную стоимость, возникший по покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом, в этом случае налог на добавленную стоимость признается соответственно как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;
- дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы налога на добавленную стоимость.

Чистая сумма налога с продаж, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

**2.2.12 Аренда**

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить, зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

***Общество в качестве арендатора***

Финансовая аренда, по которой к Обществу переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между затратами на финансирование и уменьшением основной суммы обязательства по аренде таким образом, чтобы получилась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Затраты на финансирование отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Арендванный актив амортизируется в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Обществу перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды.

Платежи по операционной аренде признаются как операционные расходы в отчете о прибылях и убытках равномерно на протяжении всего срока аренды.

***Общество в качестве арендодателя***

Договоры аренды, по которым у Общества остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

### 2.2.13 Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Общества представлена в рублях. Рубль является функциональной валютой.

#### *Операции и остатки*

Общество не осуществляло операций в иностранной валюте в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

### 2.2.14 Обязательства по договорам страхования

#### *Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни*

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии, резерв убытков по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости заявлены они или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанные на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются. Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения контракта и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течении срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по контракту.

На каждую отчетную дату Общество анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств в соответствии с требованиями Российской Федерации для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение с соответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за вычетом соответствующих отложенных расходов на приобретение) является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва дополнительных выплат.

### 2.2.15 Обязательства по инвестиционным контрактам

Общество не осуществляло операций с инвестиционными контрактами и контрактами с НВПДВ в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

### 2.2.16 Финансовые обязательства

#### *1) Первоначальное признание и оценка*

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и заимствования или производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Общество классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в случае займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

Финансовые обязательства Общества включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы.

**2) Последующая оценка**

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

***Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Эта категория включает производные финансовые инструменты, в которых Общество является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39. Выделенные встроенные производные инструменты также классифицируются в качестве предназначенных для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования.

Общество также определяет инвестиционные контракты содержащие (НВПДВ) в качестве финансовых обязательств учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках после первоначального признания.

Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Общество не имело финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

***Кредиты и займы***

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

**3) Прекращение признания**

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

**2.2.17 Страховая кредиторская задолженность**

Страховая кредиторская задолженность признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению за вычетом прямых операционных расходов понесенных по данной

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

сделке. После первоначального признания, кредиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

***Прекращение признания страховой кредиторской задолженности***

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

**2.2.18 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевы**

Финансовые инструменты классифицируются как долг, если он имеет договорные обязательства:

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании
- Или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для Общества.

Если Общество не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

**2.2.19 Резервы**

***Общие***

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

***Обременительные договора***

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений – нетто-затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение. На отчетные даты Общество не имеет обременительных договоров.

**2.2.20 Движения капитала**

***Дивиденды***

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Общества. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

**2.2.21 Признание выручки**

***Совокупные премии***

По единовременным премиям доход признается в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения права на получение страховой премии по договору.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

По генеральному договору страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по контракту заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения права на получение премии.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям, выписанным в предыдущих отчетных периодах.

Скидки, которые являются частью премии, такие, как не требование скидки, вычитаются из совокупных премий, прочие признаются в качестве расхода.

Премии, собранные посредниками, но еще не полученные Обществом, оцениваются на основе оценок или прошлого опыта и включаются в состав страховых премий.

Незаработанные премии это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения риска после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, относящаяся к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

***Вознаграждения и комиссионные доходы***

По договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается плата за административные услуги, услуги по управлению инвестициями, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения.

Вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются. Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

***Инвестиционный доход***

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Общества на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

***Реализованные прибыли и убытки***

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям включая доходы и расходы по финансовым активам и инвестиционной собственности. Доходы и расходы также содержат неэффективную часть операций хеджирования. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

**2.2.21 Признание доходов, страховых выплат и расходов**

***Совокупные вознаграждения и страховые выплаты***

Выплаты периодические и установленный срок уплаты, по которым наступил, признаются на дату возникновения соответствующего права или обязанности.

Страховые выплаты по генеральному страхованию включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от получения снижения величины выплат, расходы по урегулированию требований напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, и включая корректировки по страховым выплатам неурегулированным в предыдущих периодах.

***Затраты на финансирование***

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.



*Вознаграждения работникам*

Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов за этот период.

*Планы с установленными отчислениями*

Общество производит отчисления по плану с установленными отчислениями в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Обязательства Общества в отношении пенсионных планов с установленными отчислениями ограничиваются перечислением средств в периоде возникновения. Отчисления отражаются в составе отчета о прибылях и убытках по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на такие отчисления.

**2.3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения**

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

*Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (включает медицинское страхование и общее страхование)*

По договорам страхования, иным чем страхование жизни оценка обязательства включает, будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования, иным чем страхование жизни, должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки.

Основное допущение в актуарных методах это использование данных по страховым выплатам ходе разрешения претензий в прошлых периодах и как следствие финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. Ход разрешения претензий в прошлых периодах анализируется происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес-направления и типы страховых выплат.

Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев, не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.

Дополнительная качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом одноразовых событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение общества к страховым

случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев) для того, чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход от диапазон возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

Оценочное суждение также требуется при определении соответствия порядка оказания страховых услуг, предоставляемых по договору и порядка амортизации незаработанной премии на основе распределения в течение срока. Балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату по обязательствам по договорам страхования иным, чем страхование жизни составляет 18 985 тыс. руб.

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (см. Примечание 25).

#### *Отложенные налоги – активы и обязательства*

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

#### 2.4. Изменения учетной политики

Ниже перечислены одна новая интерпретация и несколько поправок, которые вступили в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2015 года или после этой даты. Характер и влияние новой интерпретации и каждой из поправок, принятых Обществом, подробно рассматривается ниже.

Ежегодные усовершенствования МСФО  
(период 2010-2012г.)

(Выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Включает следующие поправки:

МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе долевых инструментов - разъясняет условия надления правами, отдельно определяя условия достижения результатов и условия периода оказания услуг. Ранее они были включены совместно в определение условий надления правами.

МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса – разъясняет, что классификация условного вознаграждения как обязательства или в качестве долевого инструмента, должна осуществляться в соответствии с МСФО (IAS) 32 Финансовые инструменты: Представление, а также требует, чтобы условное вознаграждение, не представляющее собой долевые инструменты, переоценивалось до справедливой стоимости на каждую отчетную дату, с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыли или убытки.

МСФО (IFRS) 8 Операционные сегменты – требует дополнительных раскрытий суждений менеджмента в случаях, когда операционные сегменты агрегируются для определения отчетного сегмента. Также разъясняется, что сверка общих активов сегментов с активами компании требуется только в том случае, если величина активов сегментов предоставляется на регулярной основе лицу, принимающему операционные решения.

МСФО (IFRS) 13 Справедливая стоимость – разъясняет, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность, без закрепленной процентной ставки, может измеряться по договорной стоимости без применения дисконтирования, если эффект дисконтирования несущественен.

МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы были поправлены для разъяснения, что актив может быть переоценен с использованием ссылок на наблюдаемые данные как в отношении валовой так и чистой балансовой стоимости. Кроме того разъясняется, что накопленная амортизация – это разница между валовой и балансовой стоимостью актива.

МСФО (IAS) 24 Связанные стороны – разъясняет, что организация, предоставляющая отчитывающейся компании (или материнской компании отчитывающейся компании) услуги ключевого управленческого персонала (управляющая компания) является связанной стороной. Требуется раскрытие расходов, понесенных в связи с услугами управления.

[Общество ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Общества.]

Ежегодные усовершенствования МСФО  
(период 2011-2013г.)

(Выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Включает поправки к:

МСФО (IFRS) 1 Первое применение МСФО – Основа для Выводов дополнена для разъяснения что у организации есть выбор использовать:

- МСФО, обязательные к применению на отчетную дату, или
- Один или более стандартов, которые еще не являются обязательными к применению, если эти стандарты позволяют досрочное применение, при условии что один и тот же стандарт будет применен во всех периодах.

МСФО (IFRS) 13 Оценка справедливой стоимости – разъясняет что исключение в отношении портфеля может применяться в отношении всех договоров в сфере применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, независимо от того, удовлетворяют ли они определению финансовых активов или финансовых обязательств.

МСФО (IAS) 40 Инвестиционная недвижимость – разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. МСФО (IAS) 40 помогает пользователям в определении недвижимости в качестве инвестиционной либо занимаемой собственником. А для определения того, является ли приобретение инвестиционной собственности приобретением бизнеса – требуется анализ соответствующих требований в МСФО (IFRS) 3.

[Общество ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Общества].

Поправка к МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам

Поправка относится к взносам работников или третьих сторон в пенсионные планы с установленными выплатами и разъясняет учет таких взносов. Поправка разделяет взносы, связанные с услугами только в периоде оказания услуг и связанными с услугами более чем в одном периоде. Целью поправки является облегчение учета взносов, независимых от числа лет службы работников, например взносов работников, рассчитываемых как фиксированный процент от заработной платы. Организации с планами, требующими взносов в зависимости от оказанных услуг, должны признавать выгоду от таких взносов на протяжении сроков работы работников.

Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников

[Общество ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность. По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества.]

(Выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты)

Поправка к МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность

Поправки требуют от организации применения принципов МСФО (IFRS) 3 Объединения бизнеса, когда она приобретает долю в совместной операции, представляющей собой бизнес согласно определению в IFRS 3.

## 2.5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

*МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: Классификация и оценка"* (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- .....Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- .....Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- .....Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- .....Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- .....МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности;

- .....Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО

(IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).* Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).* Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

*«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).* Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок на ее финансовую отчетность.

*«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).* Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- .....МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных разниц" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- .....Поправки к МСФО (IFRS) 11 – "Учет приобретения долей участия в совместных операциях" (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- .....Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – "Разъяснение допустимых методов амортизации" (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- .....Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – "Сельское хозяйство: Плодовые культуры" (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- .....Поправки к МСФО (IAS) 27 – "Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности" (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- .....Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- .....Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- ..... "Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- .....Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации" – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Учет инфляции.** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Фонд применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости



ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

3. Чистая заработанная премия

а) Общая сумма премий по договорам страхования

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Страхование иное, чем страхование жизни		51 829	22 146
Изменение резерва незаработанной премии		(4 628)	12 811
<b>Итого совокупные премии</b>		<b>47 201</b>	<b>34 957</b>

4. Чистая сумма произошедших убытков

а) Общая сумма страховых выплат

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни		(45 888)	(32 845)
<b>Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований</b>		<b>(45 888)</b>	<b>(32 845)</b>

б) Общее изменение в обязательствах (резервах)

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни		(1 637)	3 004
Изменения резерва дефицита премии		-	92
<b>Итого изменение в обязательствах (резервах)</b>		<b>(1 637)</b>	<b>3 096</b>

в) Общее изменение страховых выплат и резервов

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
<b>Чистые вознаграждения и требования</b>		<b>(46 765)</b>	<b>(29 749)</b>

5. Расходы на ведение страховых операций

Аквизиционные расходы

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
зарплата и премии		(1 689)	(1 515)
стоимость бланков строгой отчетности		-	-
<b>Итого аквизиционных расходов</b>		<b>(1 689)</b>	<b>(1 515)</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

6. Инвестиционные доходы

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		3 109	3 296
доход по процентам		3 109	3 296
Начисленный доход по процентам по дебиторской задолженности и займам		8 099	5 719
<b>Итого инвестиционные доходы</b>		<b>11 208</b>	<b>9 015</b>

7. Расходы на урегулирование убытков

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		(462)	(497)
<b>Итого расходы на урегулирование убытков</b>		<b>(462)</b>	<b>(497)</b>

8. Чистые реализованные прибыли и убытки

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Основные средства и оборудование		-	-
реализованные прибыли		-	-
реализованные убытки		-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Реализованные прибыли и убытки			
Долговые ценные бумаги		407	23
<b>Итого чистые реализованные прибыли и убытки по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>407</b>	<b>23</b>
<b>Итого чистые реализованные прибыли и убытки</b>		<b>407</b>	<b>23</b>

## 9. Прочие операционные и административные расходы

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
амортизация		(146)	(1 412)
затраты на содержание и аренду имущества		(593)	(785)
вознаграждения и комиссионные расходы		(1 054)	(2 761)
вознаграждение аудиторов		(320)	(300)
расходы на вознаграждения работников		(20 043)	(17 301)
консультационные и информационные услуги		(408)	(487)
командировочные и представительские			
расходы		(28)	(182)
услуги банков		(157)	(147)
материальные расходы		(193)	(1 264)
услуги связи		(764)	(888)
прочие расходы		(4 923)	(4 020)
<b>Итого прочих административных и операционных расходов</b>		<b>(28 628)</b>	<b>(29 547)</b>

## 10. Расходы на вознаграждения работникам

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Заработная плата		(15 476)	(16 965)
Затраты на социальное обеспечение		(4 567)	(34)
Страхование сотрудников		-	(302)
<b>Итого расходы на вознаграждение работникам</b>		<b>(20 043)</b>	<b>(17 301)</b>

## 11. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

## а) Текущий налог на прибыль

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
<b>Текущий налог на прибыль:</b>			
Налоги на прибыль		(563)	(472)
<b>Итого текущий налог</b>		<b>(563)</b>	<b>(472)</b>
<b>Отложенный налог на прибыль:</b>			
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц		221	(408)
<b>Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>(342)</b>	<b>(880)</b>

## б) Налог на прибыль, учитывающийся в отчете о прочем совокупном доходе

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Текущий налог на прибыль			
Отложенный налог на прибыль		(944)	906
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках		(944)	906

## в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2015 г.

## Расходы по налогу на прибыль

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Прибыль до налогообложения		2 653	3 821
Налог по налоговой ставке РФ 20%		531	764
Эффект от применения пониженной ставки 15%		(98)	(52)
Прочий не облагаемый налогом доход			
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, прочие		130	168
Корректировка налога в отношении предыдущих лет			
Итого начисленный налог за год		563	880

## 12. Компоненты прочего совокупного дохода

	примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: Доходы/(расходы) за год		4 721	(4 530)
Корректировки по переклассификации убытков в отчет о прибылях и убытках			
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(944)	906
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов			
		3 697	(3 624)

## 13. Нематериальные активы

	Лицензии тыс.руб.	Веб-сайт тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	4 597	85	4 682
Приобретение	33	-	33
Выбытие	(808)	-	(808)
На 31 декабря 2014 г.	3 822	85	3 907
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-3 822	-	-3 822

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

	Лицензии тыс.руб.	Веб-сайт тыс.руб.	Итого тыс.руб.
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	-	85	85
Амортизация и обесценение			
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	2 987	52	3 039
Амортизация	891	9	898
Выбытие	(807)		(808)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	3 071	61	3 132
Амортизация	-	8	8
Выбытие	-3 071	-	-3 071
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>		69	69
Чистая балансовая стоимость			
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	751	24	775
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	-	16	16

14. Основные средства

	Оборудование тыс.руб.	Прочее тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Стоимость или оценка			
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	4 270	88	4 358
Приобретение основных средств	-	-	-
Выбытие	(188)	-	(188)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	4 082	88	4 170
Приобретение основных средств	-	-	-
Выбытие	-84	-	-84
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	3 998	88	2 992
Амортизация и обесценение			
<i>На 31 декабря 2013 г.</i>	2 904	88	2 992
Амортизационные отчисления за год	510	-	510
Выбытие	(188)	-	(188)
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	3 226	88	3 314
Амортизационные отчисления за год	413	-	413
Выбытие	-84	-	-84
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	3 555	88	3 643
Чистая балансовая стоимость			
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	856	-	856
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	443	-	443

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

15. Финансовые инструменты и справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Общества представлены следующими категориями:

	2015 тыс. руб.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы и дебиторская задолженность	18 436	18 436	43 989	43 989
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	36 249	36 249	28 697	28 697
<b>Итого финансовые инструменты</b>	<b>54 685</b>	<b>54 685</b>	<b>72 686</b>	<b>72 686</b>

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов представленных в финансовой отчетности, по категориям:

а) Займы и дебиторская задолженность

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Справедливая стоимость		
Займы связанным сторонам	350	350
Дебиторская задолженность связанных сторон	-	363
Прочая дебиторская задолженность	91	209
Депозиты банков	17 995	43 067
<b>Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости</b>	<b>18 436</b>	<b>43 989</b>

б) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	36 249	28 697
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>36 249</b>	<b>28 697</b>

## в) Балансовая стоимость финансовых инструментов

	Займы и дебиторская задолженность (с учетом РСД) тыс.руб.	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи тыс.руб.	Итого тыс.руб.
На 1 января 2014 г.	56 268	39 437	95 705
Приобретение	32 789	4 433	37 222
Погашение	(45 068)	(10 383)	(55 451)
Продажа	-	-	-
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-	(4 790)	(4 790)
На 31 декабря 2014 г.	43 989	28 697	72 686
Приобретение	78 142	37 444	115 586
Погашение	(103 695)	(34 417)	(138 112)
Продажа	-	-	-
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-	4 525	4 525
На 31 декабря 2015 г.	18 436	36 249	54 685

Компания не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения и активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 г.

- Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:
- Справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.
  - Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату (Цена спроса на момент окончания торговой сессии). Справедливая стоимость неотируемых инструментов, кредитов, выданных банками, и прочей финансовой задолженности, облигаций, выданных в связи с договорами финансовой аренды, а также прочих долгосрочных финансовых обязательств определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.
  - Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно.
  - Справедливая стоимость неотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оценивается с использованием соответствующих моделей оценки.

## Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Общество использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

г) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

		Уровень 1	Итого справедливая стоимость
	примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>31 декабря 2015</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые ценные бумаги		36 249	36 249
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>36 249</b>	<b>36 249</b>
<i>31 декабря 2014</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые ценные бумаги		28 697	28 697
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>28 697</b>	<b>28 697</b>

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2015 г., и 31 декабря 2014 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.



ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

16. Налоговые раскрытия

а) Задолженность по налогу на прибыль:

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
На 1 января	372	831
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(563)	(472)
Оплачено в течение года	1 015	482
Доначислено Обществом	824	(469)
На 31 декабря	<u>666</u>	<u>372</u>

б) Отложенный налог на прибыль:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Отчет о прибылях и убытках		Отчет о финансовом положении	
	2015	2014	2015	2014
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Страховые резервы		(345)	-	60
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам	658	28	489	(169)
Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	-	-	(944)	1 069
Отложенные расходы	-	(61)	-	(4)
Дебиторская задолженность и предоплаты	(226)	261	55	171
Кредиторская задолженность	523	(291)	651	(2)
Прочее	-	-	-	-
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<u>955</u>	<u>(408)</u>	<u>402</u>	<u>1 125</u>

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто:

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Сальдо на 1 января	1 125	628
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	70	(408)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	(944)	905
Сальдо на 31 декабря	<u>251</u>	<u>1 125</u>

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут

**ООО СМО «Чулпан-Мед»****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

быть зачтены налоговые убытки. Общество производит зачет налоговых активов и налоговых обязательств только в тех случаях, когда у нее имеется юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, а отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, которые взимаются одним и тем же налоговым органом.

**17. Дебиторская задолженность по операциям страхования****а) Дебиторская задолженность по операциям страхования**

	<u>2015</u> тыс. руб.	<u>2014</u> тыс. руб.
Задолженность страхователей	<u>7 156</u>	<u>6 915</u>
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам страхования</b>	<b><u>7 156</u></b>	<b><u>6 915</u></b>

**б) Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС**

	<u>2015</u> тыс. руб.	<u>2014</u> тыс. руб.
Предоплаты медицинским учреждениям		17
Задолженность ТФОМС	<u>63 878</u>	<u>117 866</u>
<b>Итого дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС</b>	<b><u>63 878</u></b>	<b><u>117 883</u></b>

**18. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>2015</u> тыс. руб.	<u>2014</u> тыс. руб.
Денежные средства	<u>3 758</u>	<u>5 642</u>
Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты)	<u>38 195</u>	<u>5 000</u>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>	<b><u>41 954</u></b>	<b><u>10 642</u></b>

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

## 19. Обязательства по договорам страхования

Примеч.	2015 г.			2014 г.		
	Обязательства по договорам страхования тыс. руб.	Обязательства по договорам перестрахования тыс. руб.	Обязательства по договорам страхования тыс. руб.	Обязательства по договорам перестрахования тыс. руб.	Обязательства по договорам перестрахования тыс. руб.	Нетто тыс. руб.
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	19 745	-	13 480	-	-	13 480
<b>Итого обязательства по страховым договорам</b>	<b>19 745</b>	<b>-</b>	<b>13 480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 480</b>

## а) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Примеч.	2015 г.			2014 г.		
	Обяз-ва по страховым контрактам тыс. руб.	Обяз-ва по контрактам перестрахования тыс. руб.	Обяз-ва по страховым контрактам тыс. руб.	Обяз-ва по контрактам перестрахования тыс. руб.	Обяз-ва по контрактам перестрахования тыс. руб.	Разница тыс. руб.
Резерв незаработанных премий	16 562	-	11 934	-	-	11 934
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	714	-	625	-	-	625
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)	2 386	-	812	-	-	812
Резерв расхода на урегулирование	83	-	34	-	-	34
Резерв неистекших обязательств	-	-	75	-	-	75
<b>Всего обязательства по страховым договорам</b>	<b>19 745</b>	<b>-</b>	<b>13 480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 480</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(1) Резерв под истрегулированные претензии

	2015 г.			2014 г.		
	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по перестрахованию тыс. руб.	Разница тыс. руб.	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по перестрахованию тыс. руб.	Разница тыс. руб.
Примеч.						
На 1 января	625		625	981	-	981
Убытки, произошедшие в текущем страховом году	46 601		46 601	30 776	-	30 776
Убытки, выплаченные в течение года	(45 888)		(45 888)	(31 132)	-	(31 132)
На 31 декабря	1 338		1 338	625	-	625

(2) Резерв под незаработанные премии

	2015 г.			2014 г.		
	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по перестрахованию тыс. руб.	Разница тыс. руб.	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по перестрахованию тыс. руб.	Разница тыс. руб.
Примеч.						
На 1 января	11 934		11 934	24 744	-	24 744
Страховые премии, уступленные за период	25 786			22 146		22 146
Страховые премии, заработанные за период	(21 158)			(34 956)		(34 956)
На 31 декабря	16 562		16 562	11 934	-	11 934

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

(3) Резерв дефицита страховых премий

	2015 г.		2014 г.		Разница тыс. руб.
	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по перестрахованию тыс. руб.	Обязательства по страховым контрактам тыс. руб.	Обязательства по перестрахованию тыс. руб.	
Примеч.					
На 1 января	-	-	-	-	-
Произошедшие в течение года	-	-	-	-	-
Использованные в течение года	-	-	-	-	-
На 31 декабря	-	-	-	-	-

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

20. Прочие финансовые обязательства

А) Прочие обязательства

	Резерв на оплату отпусков	Прочие	Резерв на выплату премий по итогам года	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
На 31 декабря 2014 г.	1 092	5	-	1 097
Возникшие в течение года	1 654	-	-	1 654
Использовано	- 1 715	-5	-	-1 720
На 31 декабря 2015 г.	1 031	-	-	1 031

Б) Обязательства перед фондом ОМС

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Обязательства перед медицинскими учреждениями	63 880	117 883
Итого обязательства по ОМС	63 880	117 883

21. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	Примеч.	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг		3	51
Задолженность перед персоналом		772	639
Задолженность по налогам и взносам		724	648
Прочее		48	618
Итого		1 547	1 956

22. Уставный капитал

Уставный капитал оплачен полностью. В отчетном периоде с 01.01.2015 по 31.12.2015 изменений в части уставного капитала не было.

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Уставный капитал	74 441	74 441

23. Цели и политика управления финансовыми рисками

а) Структура корпоративного управления

Основной задачей в управлении рисками и финансами Общества является защита от событий, которые могут служить препятствием в достижении финансовых целей, включая упущенные

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

возможности. Ключевой менеджмент признает важность наличия в компании эффективной и достаточной системы управления рисками. Совет директоров утверждает политику управления рисками и встречается на регулярной основе для утверждения коммерческих, законодательных и организационных требований

Исполнительным органом Общества является Директор Общества.

**б) Управление капиталом**

Обществом установлены следующие задачи управления капиталом, политика и методы управления рисками, влияющими на капитал:

- Поддержание требуемого уровня стабильности Общества, обеспечивая безопасность для страхователей;
- Поддержание финансовой устойчивости для развития бизнеса и удовлетворения требований страхователей, регуляторов и прочих заинтересованных сторон;

Общество удовлетворяет всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2014 финансового года.

Капитал включает в себя акции и капитал, приходящийся на акционеров материнской компании.

Деятельность Общества является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Государственный надзор и ее лицензирование осуществляется Министерством финансов и Федеральной службой страхового надзора. Нормативно правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и в дальнейшем проверка. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Общество управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Обществом платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»); превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых, для покрытия собственных средств страховщика»);
- Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма уставного (складочного) капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет, уменьшенная на сумму непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров, нематериальных активов, дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли. На отчетные даты (31.12.2014 и 31.12.2015) фактический размер маржи платежеспособности равнялся 82 455 тыс. руб. и 84 508 тыс. руб.

#### **Политика управление активами и обязательствами**

Финансовые риски, возникающие от изменений в ставках процентов, курса валют и стоимости долевых инструментов, все они подвержены общему и специфичному риску рыночных изменений. Основной риск присущий Обществу связан с инвестициями и обязательствами это риск волатильности долевых инструментов.

Общество управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, которая разработана для достижения долгосрочного инвестиционного дохода превышающего обязательства по договорам страхования и инвестиционным контрактам.

Кроме того политика управления является:

- Частью управления финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами, не относящимися напрямую к страховым и инвестиционным обязательствам
- Неотъемлемой частью политики управления страховыми рисками, получение уверенности в каждом периоде достаточного денежного потока необходимого для погашения обязательств возникающих по страховым и инвестиционным контрактам.

#### **24. Страховые и финансовые риски**

##### **а) Страховые риски**

Основным риском Общества является риск, присущий по договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличен от прогнозируемых величин. Это подвержено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величине премий полученных и последующее развитие долгосрочных требований. Задачей Общества является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования.

##### **(1) Договоры страхования иного, чем страхование жизни**

Виды договоров страхования, предлагаемые Обществом включают:

- Добровольное медицинское страхование

Добровольное медицинское страхование является продуктом с получаемой премией на регулярной основе, при наступлении страхового случая производится оплата медицинских и иных услуг. Страховая премия является фиксированной. Предусмотрен лимит страховой суммы.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

Основные страховые риски связаны с предоставлением Страхователем недостоверной информации о застрахованных лицах и несообщение им об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период не более 12 месяцев.

Общество проводит постоянную оценку новых и продолжающихся страховых требований, регулярный детальный обзор процедур рассмотрения требований и расследование наличия возможных фиктивных требований. Указанные методы составляют часть политики управления рисками Общества. Кроме того, политика Общества предусматривает активное управление и быстрое разрешение претензий для снижения риска подверженности непредсказуемому ходу развития претензий, которое может негативно сказаться на бизнесе.

В следующих таблицах приведена информация о концентрации по видам страхования обязательств (резервов) по договорам страхования иным, чем страхование жизни:

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Всего обязательств тыс. руб.	Обязат-ва по перестрахованию тыс. руб.	Чистые обязательства тыс. руб.	Всего обязательств тыс. руб.	Обязат-ва по перестрахованию тыс. руб.	Чистые об-ва тыс. руб.
Медицинское страхование	18 985		18 985	13 480		13 480
<b>Итого</b>	<b>18 985</b>		<b>18 985</b>	<b>13 480</b>		<b>13 480</b>

**Ключевые допущения**

Основным допущением при оценке обязательств (резервов) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни является допущение о том, что ход развития претензий в будущем будет аналогичен прошлому опыту Общества. С учетом допущения в отношении средней суммы претензии, затрат на рассмотрение претензий, фактора инфляции и количества страховых случаев в каждом году. Дополнительный качественный анализ был использован при оценке насколько уместно использование прошлых трендов для будущих периодов, например: разовое возникновение; изменение рыночных факторов таких, как отношение общества к требованиям; экономические условия; и с учетом внутренних факторов включающих состав страхового портфеля, условия страховых полисов и методы разрешения претензий. Суждения были использованы при оценке влияния внешних факторов, таких как тенденции судебных решений и законодательство могут повлиять на оценки.

Прочим ключевых условием, влияющим на надежность допущений, является допущение о сроке урегулирования убытков.

**Анализ чувствительности**

Обязательства (резервы) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни чувствительны к ключевым допущениям представленным ниже. По ряду допущений таких, как изменение законодательства и неопределенность в процессе оценки анализ чувствительности провести не возможно.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности обязательств (страховых резервов) Общества при изменении одной из ключевых переменных риска при условии неизменности прочих переменные риска. Одновременное изменение всех допущений повлечет значительный эффект при определении величины обязательств (страховых резервов), но для демонстрации влияния каждого из допущений, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе.

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

31 декабря 2015 года

Резерв	Предположение	Изменение предположения	Изменение страховых обязательств
ру	Коэффициент развития 1 и 2 квартал	+5%	62%
		-5%	-47%
	Коэффициент убыточности	+10%	10%
		-10%	-10%

31 декабря 2014 года

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием тыс. руб.	Изменение величины обязательств по сравнению с базовым сценарием тыс. руб.
Изменение предположений об уровне убыточности	+1%	8,12
Изменение предположений об уровне убыточности	-1%	(8,12)

Поскольку заявленные претензии имеют короткий срок урегулирования (в среднем в течение квартала, обязательства Общества не являются чувствительными к изменению прочих допущений

#### Финансовые риски

##### (1) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или договору страхования. Общество подвержено кредитному риску, связанному с ее операционной (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности со страхователями) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и прочие финансовые инструменты.

Перечисленная ниже политика и методы управления кредитными рисками применяемые Обществом для снижения подверженности кредитному риску:

➤ Политика управления кредитным риском Общества установлена для оценки и определения того, что представляет собой кредитный риск для Общества. Строгое соблюдение условий политики проверяется и в случае нарушений сообщается руководству. Политика регулярно просматривается на уместность и пересматривается в случае изменения рисков окружающей среды.

➤ Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по начисленным к получению страховым премиям или взносам, отражается в учете в течение срока отсрочки платежа, предусмотренного условиями страхового полиса до его истечения, т.е. до момента оплаты или прекращения признания.

Анализ кредитного риска ниже представлен в соответствии с тем, как Общество управляет риском. Общество управляет кредитным риском на основе балансовой стоимости финансовых инструментов.

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

Кредитный риск по кредитному рейтингу

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Общества по классификации активов в соответствии с кредитным рейтингом, установленным Обществом для контрагентов:

31 декабря 2015

Не просроченные и не обесцененные

	Котируемые тыс. руб.	Не котируемые кредитный уровень: достаточный тыс. руб.	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный тыс. руб.	Просроченные, но не обесцененные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	36 249	-	-	-	36 249
Депозиты кредитных организаций	-	17 995	-	-	17 995
Займы и дебиторская задолженность	-	441	-	-	441
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	63 878	-	-	63 878
Дебиторской задолженности по страхованию	-	7 156	-	-	7 156
Денежные средства и их эквиваленты	-	41 954	-	-	41 954
<b>Итого</b>	<b>36 249</b>	<b>169 969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>206 218</b>

31 декабря 2014

Не просроченные и не обесцененные

	Котируемые тыс. руб.	Не котируемые кредитный уровень: достаточный тыс. руб.	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный тыс. руб.	Просроченные, но не обесцененные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	28 697	-	-	-	28 697
Депозиты кредитных организаций		43 067	-	-	43 067
Займы и дебиторская задолженность		922	-	-	922
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:		117 883	-	-	117 883
Дебиторской задолженности по страхованию		6 915	-	-	6 915
Денежные средства и их эквиваленты		10 642	-	-	10 642
<b>Итого</b>	<b>28 697</b>	<b>179 429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208 126</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества, по классам активов исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств. Информация о кредитном риске представлена на основе показателей национальной рейтинговой шкалы.

31 декабря 2015 года

	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BBB тыс. руб.	BB тыс. руб.	B тыс. руб.	Спекуля- тивный рейтинг тыс. руб.	Рейтинг отсутствует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Финансовые инструменты</b>									
Депозиты кредитных организаций	-	10 000	-	3 995	-	-	-	4 000	17 995
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	441	441
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>									
Долговые ценные бумаги	23 930	-	2 001	-	3 857	6 461	-	-	36 249
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	-	-	7 156	7 156
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	-	-	-	-	-	-	63 878	63 878
Денежные средства и их эквиваленты	-	18 092	8 713	10 106	-	-	-	5 043	41 954
<b>Итого</b>	<b>23 930</b>	<b>18 092</b>	<b>10 714</b>	<b>14 101</b>	<b>3 857</b>	<b>6 461</b>	<b>-</b>	<b>80 518</b>	<b>167 673</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

На 31.12.14	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BBB тыс. руб.	Спекулятив ный рейтинг тыс. руб.	Рейтинг отсутствует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Финансовые инструменты</b>							-
Депозиты кредитных организаций	-	-	20 000	5 067	18 000	-	43 067
Займы и дебиторская задолженность	-	-	1	-	-	921	922
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>							
Долговые ценные бумаги	-	5 562	9 621	4 461	-	9 053	28 697
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	6 915	6 915
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	-	-	-	-	117 883	117 883
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	10 641	-	1	-	10 642
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>5 562</b>	<b>40 263</b>	<b>9 528</b>	<b>18 001</b>	<b>134 772</b>	<b>208 126</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В приведенной ниже таблице представлена информация по подверженности кредитному риску Общества в соответствии с категорией дебиторов по данным рейтингового агентства Fitch (рейтинг по национальной шкале).

31 декабря 2015

	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BBB тыс. руб.	BB тыс. руб.	B тыс. руб.	Рейтинг отсутствует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Котируемые	23 930		2 001	-	3 857	6 461	-	36 249
Не котируемые								
кредитный								
уровень:								
достаточный	-		-		-		-	-
Просроченные, но								
не обесцененные	-		-		-		-	-
<b>Итого</b>	<b>23 930</b>		<b>2 001</b>	<b>-</b>	<b>3 857</b>	<b>6 461</b>	<b>-</b>	<b>36 249</b>

31 декабря 2014

	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BBB тыс. руб.	Спекулятивный рейтинг тыс. руб.	Рейтинг отсутствует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Котируемые	-	5 562	9 621	4 461		9 053	28 697
Не котируемые							
кредитный уровень:							
достаточный	-	-	30 642	5 067	18 001	125 719	179 429
Просроченные, но							
не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>5 562</b>	<b>40 263</b>	<b>9 528</b>	<b>18 001</b>	<b>134 772</b>	<b>208 126</b>

**Обесценение финансовых активов**

За отчетный период, завершившийся 31 декабря 2015 г. на балансе Общества отсутствовали обесцененные финансовые активы.

**Обеспечения полученные**

За отчетный период, завершившиеся 31 декабря 2015 года, Общество обеспечения не получало.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности это риск того, что у компании могут возникнуть трудности в исполнении финансовых обязательств по финансовым инструментам. При возникновении катастрофических событий риск ликвидности возможен в связи с возможным временным разрывом между исходящим денежным потоком и ожидаемым возмещением от перестраховщиков. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей кредиторской задолженности и пришло к выводу, что она является низкой. Общество имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме и не зависит от внешних источников финансирования.

Сроки погашения по обязательствам по договорам страхования определены на основании предполагаемого временного оттока денежных средств необходимого для исполнения обязательств.

В приведенной ниже таблице представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Общества в разрезе сроков погашения. Портфель ценных бумаг Общества диверсифицирован, и состоит из высоколиквидных ценных бумаг, что позволит быстро их реализовать в случае необходимости получения денежных средств.



ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

31 декабря 2015

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Свыше 15 лет тыс. руб.	Без даты погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>							
Займы и дебиторская задолженность	441	91	350-	-	-	-	441
Предоплаты	2 203	2 203	-	-	-	-	2 203
Депозиты банков	17 995	17 995	-	-	-	-	17 995
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	36 249	19 509	12 275	4 465	-	-	36 249
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	63 878	63 878	-	-	-	-	63 878
Дебиторская задолженность по договорам страхования	7 156	7 156	-	-	-	-	7 156
Налог на прибыль	666	666	-	-	-	-	666
Прочие налоги			-	-	-	-	
Денежные средства и их эквиваленты	41 954	41 954	-	-	-	-	41 954
<b>Итого недисконтированные активы</b>	<b>170 542</b>	<b>153 452</b>	<b>12 625</b>	<b>4 465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>170 542</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Обязательства по страховым контрактам	18 985	18 985	-	-	-	-	18 985
Кредиты и займы	1 895	-	1 895	-	-	-	1 895
Обязательства по ОМС	63 880	63 880	-	-	-	-	63 880
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 547	1 547	-	-	-	-	1 547
Прочие финансовые обязательства	1 031	1 031	-	-	-	-	1 031
<b>Итого недисконтированные обязательства</b>	<b>87 338</b>	<b>85 443</b>	<b>1 895</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87 338</b>
<b>Всего разрыв ликвидности</b>	<b>83 204</b>	<b>68 009</b>	<b>10 730</b>	<b>4 465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83 204</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

31 декабря 2014

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Свыше 15 лет тыс. руб.	Без даты погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>							
Займы и дебиторская задолженность	922	922	-	-	-	-	922
Депозиты банков	43 067	38 067	5 000	-	-	-	43 067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28 697	14 320	14 377	-	-	-	28 697
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	117 883	117 883	-	-	-	-	117 883
Дебиторская задолженность по договорам страхования	6 915	6 915	-	-	-	-	6 915
Налог на прибыль	372	372	-	-	-	-	372
Прочие налоги	277	277	-	-	-	-	277
Денжные средства и их эквиваленты	10 642	10 642	-	-	-	-	10 642
<b>Итого недисконтированные активы</b>	<b>208 775</b>	<b>189 398</b>	<b>19 377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208 775</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Обязательства по страховым контрактам	13 480	13 480	-	-	-	-	13 480
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по ОМС	117 883	117 883	-	-	-	-	117 883
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 955	1 955	-	-	-	-	1 955
Прочие финансовые обязательства	1 097	1 097	-	-	-	-	1 097
<b>Итого недисконтированные обязательства</b>	<b>134 415</b>	<b>134 415</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134 415</b>
<b>Всего разрыв ликвидности</b>	<b>74 360</b>	<b>54 983</b>	<b>19 377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74 360</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

В представленной ниже таблице отражены ожидаемые периоды исполнения или оплаты активов и обязательств.

Анализ по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения

31 декабря 2015

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Нематериальные активы		16	16
Основные средства	114	329	443
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-
<b>Финансовые инструменты</b>			
Депозиты кредитных организаций	17 995		17 995
Займы и дебиторская задолженность	91	350	441
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19 509	16 740	36 249
Предоплаты	2 203	-	2 203
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	63 878	-	63 878
Дебиторская задолженность по договорам страхования	7 156	-	7 156
Запасы	-	-	-
Отложенные налоговые активы	170	-	170
Налог на прибыль	666	-	666
Прочие налоги	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	41 954	-	41 954
<b>Итого активы (за исключением гудвилла)</b>	<b>153 736</b>	<b>17 435</b>	<b>171 171</b>

31 декабря 2015

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	18 985	-	18 985
Займы и привлеченные средства	-	1 895	
Обязательства по ОМС	63 880	-	63 880
Страховая кредиторская задолженность	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 547	-	1 547
Отложенные налоги	-	-	-
Прочие обязательства	1 031	-	1 031
<b>Итого обязательства</b>	<b>85 443</b>	<b>1 895</b>	<b>87 338</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

31 декабря 2014

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Нематериальные активы	775		775
Основные средства		856	856
Инвестиции в ассоциированные компании			-
<b>Финансовые инструменты</b>			
Депозиты кредитных организаций	38 067	5 000	43 067
Займы и дебиторская задолженность	922		922
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 320	14 377	28 697
Предоплаты	834		834
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	117 883		117 883
Дебиторская задолженность по договорам страхования	6 915		6 915
Запасы	27		27
Отложенные налоговые активы	1 301		1 301
Налог на прибыль	372		372
Прочие налоги	277		277
Денежные средства и их эквиваленты	10 642		10 642
<b>Итого активы (за исключением гудвилла)</b>	<b>192 335</b>	<b>20 233</b>	<b>212 568</b>

31 декабря 2014

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	13 480		13 480
Обязательства по ОМС	117 883		117 883
Страховая кредиторская задолженность			-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 955		1 955
Отложенные налоги	176		176
Прочие обязательства	1 097		1 097
<b>Итого обязательства</b>	<b>134 591</b>	<b>-</b>	<b>134 591</b>

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя четыре типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения цен и ценовой риск. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску включают в себя займы, депозиты, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

***Риск изменения процентной ставки***

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Общество не подвержено риску изменения процентной ставки.

***Валютный риск***

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранных валют отсутствует. Все операции Общества осуществляются в рублях.

***Прочие ценовые риски***

Прочие ценовые риски – это риски изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

**Ценовой риск** - риск изменения цен на финансовые активы. Компания подвержена риску, который связан с наличием у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов на +/- 5 % рост или снижение котировок ценных бумаг, Компания получила бы/ понесла прибыль/убыток в размере представленном ниже:

	2015 г. тыс. руб.	2014 г. тыс. руб.
5 % Рост котировок ценных бумаг	1 777	1 392
5 % снижение котировок ценных бумаг	(1 777)	(1 392)

**25. Условные и договорные обязательства**

а) Общество ведет свою деятельность в страховой индустрии и является ответчиком и истцом в возможных судебных разбирательствах в ходе своей обычной деятельности. Несмотря на невозможность с достаточной степенью уверенности предсказать или определить финальный результат всех не разрешенных споров, менеджмент полагает, что эти разбирательства (включая судебные споры) не будут иметь существенный эффект на финансовые результаты и финансовое положение Общества.

Общество также обязано выполнять требования регулятора, касающиеся поддержания платежеспособности на всех территориях, где ведется деятельность. Платежеспособность Общества соответствует всем требованиям регулятора. У Общества отсутствует неопределенность, связанная с выполнением требований регуляторов.

*б) Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера*

По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют обязательства по осуществлению капитальных вложений.

*Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора*

Общество заключило ряд соглашений о коммерческой аренде на определенные транспортные средства и недвижимость, используемую для оказания услуг и в административных целях. Сроки аренды по данным соглашениям варьируется от 0,5 лет до 1 года в части недвижимого имущества с правом продления. Указанные соглашения об аренде не налагают на Общество никаких ограничений.

Минимальная арендная плата будущих периодов по договорам аренды без права расторжения по состоянию на 31 декабря составляет:

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
В течение одного года	262	262
<b>Итого</b>	<b>262</b>	<b>262</b>

*Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендодателя*

По договорам аренды Общество не выступает в качестве арендодателя.

**26. Связанные стороны**

Информация о материнской компании представлена ниже:

Название компании	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	
			2015	2014
АО СК «Чулпан»	Россия	Страхование	100	100

**а) Операции со связанными сторонами**

*Условия сделок со связанными сторонами*

Общество осуществляет операции со связанными сторонами и ключевым менеджментом в ходе своей обычной деятельности. Продажи и закупки от связанных сторон совершаются на условиях, аналогичных условиям сделок на коммерческой основе.

Нижеприведенная таблица содержит информацию об общих суммах сделок, которые были заключены со связанными сторонами за соответствующий отчетный период:

**(а) Операции со связанными сторонами**

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
<b>Продажа</b>		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с материнской компанией	2 642	2 629
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	885	885
<b>Итого</b>	<b>3 527</b>	<b>3 514</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
<b>Покупка</b>		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	2 112	19 521
Расходы по аренде имущества у связанных сторон	96	64
Расходы по аренде имущества у материнской компании	111	100
<b>Итого</b>	<b>2 319</b>	<b>19 685</b>

б) Задолженность связанных сторон

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
<b>Дебиторская задолженность от связанных сторон:</b>		
Связанные стороны (по операциям страхования - страхователи)	300	232
Прочая дебиторская задолженность связанных сторон	272	363
Предоплаты связанным сторонам	-	102
Прочая дебиторская задолженность материнской компании	-	-
<b>Итого</b>	<b>572</b>	<b>697</b>

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
<b>Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:</b>		
Материнская компания	1 895	180
Связанные стороны	12	444
Ключевой управленческий персонал	-	-
<b>Итого</b>	<b>12</b>	<b>624</b>

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
<b>Займы, предоставленные связанным сторонам</b>		
Работники организации	350	350
<b>Итого</b>	<b>350</b>	<b>350</b>

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

Суммы, раскрытые в данной таблице, представляют собой суммы, отраженные в составе расходов за отчетный период в отношении старшего руководящего персонала.

	2015 тыс. руб.	2014 тыс. руб.
Зарплата	1 166	769
Материальная помощь	-	-
Премии	1 463	1 061
Прочие краткосрочные вознаграждения	2	9
<b>Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала</b>	<b>2 631</b>	<b>1 839</b>

**27. События после отчетной даты**

События после отчетной даты у Общества отсутствуют.

Директор  Галаутдинов Б.А.

28 апреля 2016 года

