

## ООО СМО «Чулпан-Мед»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

#### 1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед» (далее - Общество) за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., была утверждена в соответствии с решением Директора от 28 апреля 2017 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, пом.1.

Основная деятельность Общества – дополнительное медицинское страхование. Общество имеет 27 обособленных подразделений: 3 филиала, 9 представительств, 15 пунктов выдачи полисов ОМС. Количество сотрудников составляет 66 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,

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

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 2016 г. и 31 декабря 2015 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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

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 2016 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 2016 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 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 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 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 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



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 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 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 15.

#### **2.2.8 Перестрахование**

Общество не осуществляло операций по перестрахованию в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 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 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 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 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 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 долевые**

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 2016 г.**

Премии по договорам страхования 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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

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 32 839 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 24).

***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. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам**

Общество впервые применило некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2016 году, они не имели существенного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность Общества. Характер и влияние каждого(ой) нового(ой) стандарта (поправки) описаны ниже:

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»**

МСФО (IFRS) 14 является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам – отдельными строками в отчете

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

о прибыли или убытке и ПСД. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации. Поскольку Общество уже подготавливает отчетность по МСФО, а ее деятельность не подлежит тарифному регулированию, данный стандарт не применяется к ее финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – «Учет приобретенных долей участия»**

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» для учета объединений бизнесов. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции и вступают в силу на перспективной основе. Поправки не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку в рассматриваемом периоде доли участия в совместной операции не приобретались.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»**

Поправки разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Поправки применяются на перспективной основе и не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку оно не использовало основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»**

Поправки вносят изменения в требования к учету биологических активов, соответствующих определению плодовых культур. Согласно поправкам биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, более не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним применяются положения МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодовые культуры будут оцениваться согласно МСФО (IAS) 16 по накопленным фактическим затратам (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки также предписывают, чтобы продукция, растущая на плодовых культурах, по-прежнему оставалась в рамках сферы применения МСФО (IAS) 41 и оценивалась по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В отношении государственных субсидий, относящихся к плодовым культурам, будет применяться МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

информации о государственной помощи». Поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку у Общества отсутствуют плодовые культуры.

**Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»**

Поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны применять это изменение ретроспективно. Поправки не влияют на финансовую отчетность Общества.

**«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.»**

Данный документ включает в себя следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»*

Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана. Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Для определения необходимости раскрытия информации организация должна оценить характер вознаграждения и соглашения в соответствии с указаниями в отношении продолжающегося участия в МСФО (IFRS) 7. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна быть проведена ретроспективно. Однако раскрытие информации не требуется для периодов, начинающихся до годового периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

(ii) Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачете не применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда такая информация представляет собой значительные обновления информации, отраженной в последнем годовом отчете. Данная поправка применяется ретроспективно.

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка разъясняет, что развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций оценивается на основании валюты, в которой облигация деноминирована, а не страны, в которой облигация выпущена. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, деноминированных в определенной валюте, необходимо использовать ставки по государственным облигациям. Данная поправка применяется перспективно.

*МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»*

Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в другом месте промежуточного финансового отчета (например, в комментариях руководства или в отчете об оценке рисков) с указанием соответствующих перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности. Прочая информация в промежуточном финансовом отчете должна быть доступна для пользователей на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка применяется ретроспективно.

Поправки не влияют на финансовую отчетность Общества.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Общества.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»**

Поправки рассматривают вопросы, которые возникли при применении исключения в отношении инвестиционных организаций согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется и к материнской организации, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, если инвестиционная организация оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости.

Кроме этого, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя организация инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации вспомогательные услуги. Все прочие дочерние организации инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» позволяют инвестору при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

Эти поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Общества, поскольку Общество не применяет исключение из требования о консолидации.

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

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Общества. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три части проекта по учету финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. За исключением учета хеджирования стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями.

Общество планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Общество осуществило общую оценку влияния всех трех частей МСФО (IFRS) 9. Эта предварительная оценка основывается на информации, доступной в настоящее время, и может быть изменена вследствие более детального анализа или получения дополнительной обоснованной и подтверждаемой информации, которая станет доступной для Общества в будущем. В целом, Общество не ожидает значительного влияния новых требований на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал, за исключением применения требований к обесценению в МСФО (IFRS) 9. Общество ожидает признания большей суммы оценочного резерва под убытки, что окажет отрицательное влияние на собственный капитал, и в будущем проведет детальный анализ для определения суммы увеличения.

**(а) Классификация и оценка**

Общество не ожидает значительного влияния на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал при применении требований к классификации и оценке МСФО (IFRS) 9. Общество планирует продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, оцениваемые в настоящее время по справедливой стоимости. Котируемые долевые ценные бумаги, которые удерживаются в настоящее время в качестве имеющих в наличии для продажи, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости которых отражаются в настоящее время в составе ПСД, будут вместо этого оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что увеличит волатильность отражаемых прибыли или убытка. Резерв инструментов, имеющих в наличии для продажи, представленный в настоящее время как накопленный ПСД, будет реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли на начало периода. Ожидается, что согласно МСФО (IFRS) 9 долговые ценные бумаги будут оцениваться по справедливой стоимости через ПСД, так как Общество планирует не только удерживать активы для получения договорных денежных потоков, но также продавать значительные объемы активов на относительно регулярной основе.

Займы, а также торговая дебиторская задолженность удерживаются для получения договорных денежных потоков, и ожидается, что они приведут к возникновению денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Следовательно, Общество ожидает, что согласно МСФО (IFRS) 9 они продолжат учитываться по амортизированной стоимости. Однако Общество более детально проанализирует характеристики договорных денежных потоков по этим инструментам, прежде чем делать вывод о том, все ли инструменты отвечают критериям для оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

**(б) Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Общество отражало по всем долговым ценным бумагам, займам и торговой дебиторской задолженности 12-месячные ожидаемые кредитные убытки или ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Общество планирует применить упрощенный подход и отразить ожидаемые кредитные убытки за весь срок по торговой дебиторской задолженности. Общество ожидает, что эти требования окажут значительное влияние на ее собственный капитал ввиду необеспеченности займов и дебиторской задолженности, но она должна будет провести более детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную, для определения размеров влияния.

**(в) Учет хеджирования**

Общество считает, что все существующие отношения хеджирования, определенные в настоящее время по усмотрению Общества в качестве эффективных отношений хеджирования, будут отвечать требованиям к учету хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9. Поскольку МСФО (IFRS) 9 не меняет общие принципы учета организацией эффективности хеджирования, Общество не ожидает значительного влияния в результате применения МСФО (IFRS) 9. В будущем Общество проведет более детальную оценку возможных изменений в отношении учета временной стоимости опционов, форвардных компонентов и валютных базисных спредов.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты; при этом допускается досрочное применение. Общество планирует использовать вариант полного ретроспективного применения нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. В 2016 году Общество провело предварительную оценку последствий применения МСФО (IFRS) 15, результаты которой могут быть пересмотрены по итогам продолжающегося более детального анализа. Кроме этого, Общество принимает во внимание поправки, выпущенные Советом по МСФО в апреле 2016 года, и будет отслеживать изменения в будущем.

В МСФО (IFRS) 15 содержатся более подробные требования к представлению и раскрытию информации, чем в действующих МСФО. Требования к представлению вносят значительные изменения в существующую практику и значительным образом увеличивают объем информации, требуемой к раскрытию в финансовой отчетности Общества. Многие требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 15 являются совершенно новыми. В 2016 году Общество разработало и начала тестирование соответствующих систем, процедур внутреннего контроля, политик и процессов, необходимых для сбора и раскрытия требуемой информации.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» являются частью инициативы Совета по МСФО в сфере раскрытия информации и требуют, чтобы организация раскрывала информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. При первом применении данных поправок организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Применение данных поправок потребует раскрытия Обществом дополнительной информации.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»**

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Организации, которые применяют данное освобождение, должны раскрыть этот факт.

Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Общества.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»**

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время Общество оценивает возможное влияние данных поправок на ее финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

В 2017 году Общество планирует оценить возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

**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

**ООО СМО «Чулпан-Мед»****Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости

**3. Чистая заработанная премия****а) Общая сумма премий по договорам страхования**

|   | 2016          | 2015          |
|---|---------------|---------------|
|   | тыс. руб.     | тыс. руб.     |
| Страхование иное, чем страхование жизни | 48 067        | 51 829        |
| Изменение резерва незаработанной премии | (10 412)      | (4 628)       |
| <b>Итого совокупные премии</b>          | <b>37 655</b> | <b>47 201</b> |

**4. Чистая сумма произошедших убытков****а) Общая сумма страховых выплат**

|  | 2016            | 2015            |
|--|-----------------|-----------------|
|  | тыс. руб.       | тыс. руб.       |
| Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни             | (32 833)        | (45 888)        |
| <b>Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований</b> | <b>(32 833)</b> | <b>(45 888)</b> |

**б) Общее изменение в обязательствах (резервах)**

|  | 2016           | 2015           |
|--|----------------|----------------|
|  | тыс. руб.      | тыс. руб.      |
| Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни | (2 681)        | (1 637)        |
| Изменения резерва дефицита премии  | -              | -              |
| <b>Итого изменение в обязательствах (резервах)</b>                                 | <b>(2 681)</b> | <b>(1 637)</b> |

**в) Общее изменение страховых выплат и резервов**

|   | 2016            | 2015            |
|---|-----------------|-----------------|
|   | тыс. руб.       | тыс. руб.       |
| <b>Чистые вознаграждения и требования</b> | <b>(35 514)</b> | <b>(47 525)</b> |

**5. Расходы на ведение страховых операций****Аквизиционные расходы**

|                                      | 2016           | 2015           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
|                                      | тыс. руб.      | тыс. руб.      |
| Зарплата и премии                    | (5 527)        | (1 689)        |
| Стоимость бланков строгой отчетности | (614)          | -              |
| Прочее                               | (868)          | -              |
| <b>Итого аквизиционных расходов</b>  | <b>(7 009)</b> | <b>(1 689)</b> |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

6. Инвестиционные доходы

|  | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-------------------|
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          | 4 345             | 3 109             |
| Доход по процентам   | 4 345             | 3 109             |
| Начисленный доход по процентам по дебиторской задолженности и займам | 8 407             | 8 099             |
| <b>Итого инвестиционные доходы</b>                                   | <b>12 752</b>     | <b>11 208</b>     |

7. Расходы на урегулирование убытков

|  | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-------------------|
| Расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | (455)             | (462)             |
| <b>Итого расходы на урегулирование убытков</b>   | <b>(455)</b>      | <b>(462)</b>      |

8. Чистые реализованные прибыли и убытки

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  |                   |                   |
| Долговые ценные бумаги  | 452               | 407               |
| <b>Итого чистые реализованные прибыли и убытки по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>452</b>        | <b>407</b>        |
| <b>Итого чистые реализованные прибыли и убытки</b>  | <b>452</b>        | <b>407</b>        |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

9. Прочие операционные и административные расходы

|  | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-------------------|
| Амортизация  | 146               | 146               |
| Затраты на содержание и аренду имущества                     | 840               | 593               |
| Вознаграждения и комиссионные расходы                        | 39                | 1 054             |
| Транспортные расходы   | 1 097             | -                 |
| Вознаграждение аудиторов                                     | 385               | 320               |
| Вознаграждение актуариев                                     | 100               | -                 |
| Расходы на вознаграждения работников                         | 22 425            | 20 043            |
| Консультационные и информационные услуги                     | 636               | 408               |
| Командировочные и представительские расходы                  | 34                | 28                |
| Услуги банков  | 168               | 157               |
| Материальные расходы   | 46                | 193               |
| Услуги связи   | 753               | 764               |
| Прочие расходы   | 350               | 4 923             |
| <b>Итого прочих административных и операционных расходов</b> | <b>27 019</b>     | <b>28 628</b>     |

10. Расходы на вознаграждения работникам

|   | примеч. | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|---------|-------------------|-------------------|
| Заработная плата                                  |         | 18 086            | 15 476            |
| Затраты на социальное обеспечение                 |         | 4 339             | 4 567             |
| <b>Итого расходы на вознаграждение работникам</b> |         | <b>22 425</b>     | <b>20 043</b>     |

11. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

а) Текущий налог на прибыль

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Текущий налог на прибыль:</b>  |                   |                   |
| Налоги на прибыль   | 996               | 563               |
| <b>Итого текущий налог</b>  | <b>996</b>        | <b>563</b>        |
| <b>Отложенный налог на прибыль:</b>   |                   |                   |
| Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц                     | (571)             | (221)             |
| <b>Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках</b> | <b>425</b>        | <b>342</b>        |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

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

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| Текущий налог на прибыль  |                   |                   |
| Отложенный налог на прибыль   | (332)             | 944               |
| <b>Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках</b> | <b>(332)</b>      | <b>944</b>        |

в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетные годы, завершившиеся 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                 | <b>(15 781)</b>   | <b>2 653</b>      |
| Налог по налоговой ставке РФ 20%                  | (3 156)           | 531               |
| Эффект от применения пониженной ставки 15%        | 217               | (98)              |
| Расходы, не уменьшающие базу по налогу на прибыль | (1 943)           | 130               |
| <b>Итого начисленный налог за год</b>             | <b>996</b>        | <b>563</b>        |

12. Компоненты прочего совокупного дохода

|  | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</b>                            |                   |                   |
| Доходы/(расходы) за год  | 976               | 4 721             |
| <b>Корректировки по переклассификации убытков в отчет о прибылях и убытках</b> |                   |                   |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода         | (195)             | (944)             |
| <b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов</b>                       | <b>781</b>        | <b>3 697</b>      |

13. Нематериальные активы

|                                    | Лицензии<br>тыс. руб. | Веб-сайт<br>тыс. руб. | Итого<br>тыс. руб. |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>    |                       |                       |                    |
| <i>На 31 декабря 2014 г.</i>       | 3 822                 | 85                    | 3 907              |
| Выбытие                            | (3 822)               | -                     | (3 822)            |
| <i>На 31 декабря 2015 г.</i>       | -                     | 85                    | 85                 |
| Приобретение                       | -                     | -                     | -                  |
| <i>На 31 декабря 2016 г.</i>       | -                     | 85                    | 85                 |
| <b>Амортизация и обесценение</b>   |                       |                       |                    |
| <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                 |
| Амортизация                        | -                     | 9                     | 9                  |
| <i>На 31 декабря 2016 г.</i>       | -                     | 78                    | 78                 |
| <b>Чистая балансовая стоимость</b> |                       |                       |                    |
| <i>На 31 декабря 2015 г.</i>       | -                     | 16                    | 16                 |
| <i>На 31 декабря 2016 г.</i>       | -                     | 7                     | 7                  |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

14. Основные средства

|                                    | Оборудование | Прочее    | Итого        |
|------------------------------------|--------------|-----------|--------------|
| <b>Стоимость или оценка</b>        |              |           |              |
| <i>На 31 декабря 2014 г.</i>       | <u>4 082</u> | <u>88</u> | <u>4 170</u> |
| Приобретение основных средств      |              |           |              |
| Выбытие                            | (84)         | -         | (84)         |
| <i>На 31 декабря 2015 г.</i>       | <u>3 998</u> | <u>88</u> | <u>4 086</u> |
| Приобретение основных средств      | 519          | -         | 519          |
| Выбытие                            | (193)        | -         | (193)        |
| <i>На 31 декабря 2016 г.</i>       | <u>4 324</u> | <u>88</u> | <u>4 412</u> |
| <b>Амортизация и обесценение</b>   |              |           |              |
| <i>На 31 декабря 2014 г.</i>       | <u>3 226</u> | <u>88</u> | <u>3 314</u> |
| Амортизационные отчисления за год  | 413          | -         | 413          |
| Выбытие                            | (84)         | -         | (84)         |
| <i>На 31 декабря 2015 г.</i>       | <u>3 555</u> | <u>88</u> | <u>3 643</u> |
| Амортизационные отчисления за год  | 516          | -         | 516          |
| Выбытие                            | (193)        | -         | (193)        |
| <i>На 31 декабря 2016 г.</i>       | <u>3 878</u> | <u>88</u> | <u>3 966</u> |
| <b>Чистая балансовая стоимость</b> |              |           |              |
| <i>На 31 декабря 2015 г.</i>       | <u>443</u>   | <u>-</u>  | <u>443</u>   |
| <i>На 31 декабря 2016 г.</i>       | <u>445</u>   | <u>-</u>  | <u>445</u>   |

**15. Финансовые инструменты и справедливая стоимость финансовых инструментов**

Финансовые инструменты Общества представлены следующими категориями:

|   | 2016                 | 2016                   | 2015                 | 2015                   |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|   | тыс. руб.            | тыс. руб.              | тыс. руб.            | тыс. руб.              |
|   | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Займы и дебиторская задолженность           | 48 947               | 48 947                 | 18 436               | 18 436                 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 65 743               | 65 743                 | 36 249               | 36 249                 |
| <b>Итого финансовые инструменты</b>         | <b>114 690</b>       | <b>114 690</b>         | <b>54 685</b>        | <b>54 685</b>          |

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

**а) Займы и дебиторская задолженность**

|  | 2016          | 2015          |
|--|---------------|---------------|
|  | тыс. руб.     | тыс. руб.     |
| <b>Справедливая стоимость</b>  |               |               |
| Займы связанным сторонам   | 230           | 350           |
| Дебиторская задолженность связанных сторон                               | 105           |               |
| Прочая дебиторская задолженность   | 67            | 91            |
| Депозиты банков  | 48 545        | 17 995        |
| <b>Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости</b> | <b>48 947</b> | <b>18 436</b> |

**б) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

|  | 2016          | 2015          |
|--|---------------|---------------|
|  | тыс. руб.     | тыс. руб.     |
| Долговые ценные бумаги                                   | 65 743        | 36 249        |
| <b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>65 743</b> | <b>36 249</b> |

**в) Балансовая стоимость финансовых инструментов**

|  | Займы и дебиторская задолженность (с учетом РСД) | Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | Итого          |
|--|--|---|----------------|
|  | тыс. руб.  | тыс. руб.                                   | тыс. руб.      |
| <b>На 1 января 2015 г.</b>   | <b>43 989</b>                                    | <b>28 697</b>                               | <b>72 686</b>  |
| 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          |
| <b>На 31 декабря 2015 г.</b>   | <b>18 436</b>                                    | <b>36 249</b>                               | <b>54 685</b>  |
| Приобретение   | 342 750  | 52 692                                      | 395 442        |
| Погашение  | (312 239)  | (24 286)                                    | (336 525)      |
| Продажа  | -  | -   | -              |
| Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе | -  | (1 660)                                     | (1 660)        |
| <b>На 31 декабря 2016 г.</b>   | <b>48 947</b>                                    | <b>62 995</b>                               | <b>111 942</b> |

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

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 2016 г. и 31 декабря 2015 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 некотируемых 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 некотируемых 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).
- 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 2016 г. у Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

|  | Уровень 1     | Итого<br>справедливая<br>стоимость |
|--|---------------|------------------------------------|
|  | тыс. руб.     | тыс. руб.                          |
| <i>31 декабря 2016</i>                             |               |                                    |
| <b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b> |               |                                    |
| Долговые ценные бумаги                             | 65 743        | 65 743                             |
| <b>Итого финансовые активы</b>                     | <b>65 743</b> | <b>65 743</b>                      |
| <i>31 декабря 2015</i>                             |               |                                    |
| <b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b> |               |                                    |
| Долговые ценные бумаги                             | 36 249        | 36 249                             |
| <b>Итого финансовые активы</b>                     | <b>36 249</b> | <b>36 249</b>                      |



ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2016 г., и 31 декабря 2015 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

**16. Налоговые раскрытия**

**а) Задолженность по налогу на прибыль:**

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| На 1 января                                     | 666               | 372               |
| Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках | (996)             | (563)             |
| Оплачено в течение года                         | 1 183             | 1 015             |
| Доначислено Обществом                           | (42)              | 824               |
| <b>На 31 декабря</b>                            | <b>811</b>        | <b>666</b>        |

**б) Отложенный налог на прибыль:**

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

|   | Отчет о прибылях и<br>убытках |                   | Отчет о финансовом<br>положении |                   |
|---|-------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
|   | 2016<br>тыс. руб.             | 2015<br>тыс. руб. | 2016<br>тыс. руб.               | 2015<br>тыс. руб. |
| Страховые резервы   | -                             | -                 | 860                             |                   |
| Чистые нерезализованные доходы по<br>инвестиционным ценным бумагам                    | -                             | 658               | 457                             | 489               |
| Переоценка инвестиций, имеющих в<br>наличии для продажи, по справедливой<br>стоимости | 332                           | -                 | -                               | -944              |
| Отложенные расходы  | -                             | -                 | -                               | -                 |
| Дебиторская задолженность и предоплаты  | -                             | (226)             | 57                              | 55                |
| Кредиторская задолженность  | -                             | 523               | 0                               | 651               |
| Прочее  | 91                            | -                 | 1                               | -                 |
| <b>Чистые отложенные налоговые<br/>активы/(обязательства)</b>                         | <b>425</b>                    | <b>955</b>        | <b>1 374</b>                    | <b>402</b>        |

**Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто:**

|  | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-------------------|
| Сальдо на 1 января   | 251               | 1 125             |
| Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период,<br>признанные в составе прибыли или убытка         | 83                | 70                |
| Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период,<br>признанные в составе прочего совокупного дохода | 332               | (944)             |
| <b>Сальдо на 31 декабря</b>  | <b>666</b>        | <b>251</b>        |

## ООО СМО «Чулпан-Мед»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

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. 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

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| Задолженность страхователей                                     | 8 306             | 7 156             |
| <b>Итого дебиторская задолженность по договорам страхования</b> | <b>8 306</b>      | <b>7 156</b>      |

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

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| Задолженность ТФОМС   | 58 350            | 63 878            |
| <b>Итого дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС</b> | <b>58 350</b>     | <b>63 878</b>     |

#### 18. Денежные средства и их эквиваленты

|  | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-------------------|
| Денежные средства  | 5 510             | 3 758             |
| Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты) | 11 000            | 38 195            |
| <b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>                           | <b>16 510</b>     | <b>41 954</b>     |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

19. Обязательства по договорам страхования

|  | 2016 г.  |  |  | 2015 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. | Чистая стоимость тыс. руб. |
| Договоры страхования иного, чем страхование жизни      | 32 839   | -  | 18 985   | -  | -  | 18 985                     |
| <b>Итого обязательства по страховым договорам</b>      | <b>32 839</b>                                    | <b>-</b>   | <b>18 985</b>                                    | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>18 985</b>              |
| а) Договоры страхования иного, чем страхование жизни   |  |  |  |  |  |                            |
|  | 2016 г.  |  |  | 2015 г.  |  |                            |
|  | Обязательства по страховым договорам тыс. руб.   | Обязательства по договорам перестрахования тыс. руб. | Обязательства по страховым договорам тыс. руб.   | Обязательства по договорам перестрахования тыс. руб. | Обязательства по договорам перестрахования тыс. руб. | Разница тыс. руб.          |
| Резерв незаработанных премий                           | 26 974   | -  | 16 652   | -  | -  | 16 652                     |
| Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) | 506  | -  | 714  | -  | -  | 714                        |
| Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)    | 1 020  | -  | 2 386  | -  | -  | 2 386                      |
| Резерв расхода на урегулирование                       | 46   | -  | 83   | -  | -  | 83                         |
| Резерв неистекших обязательств                         | 4 293  | -  | 4 293  | -  | -  | -                          |
| <b>Всего обязательства по страховым договорам</b>      | <b>32 839</b>                                    | <b>-</b>   | <b>19 745</b>                                    | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>19 745</b>              |

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

## (1) Резерв под неурегулированные претензии

|   | 2016 г.   |  |                   | 2015 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. |
| На 1 января                                   | 1 338   | -  | 1 338             | 625   | -  | 625               |
| Убытки, произошедшие в текущем страховом году | 34 847  | -  | 34 847            | 46 601  | -  | 46 601            |
| Убытки, выплаченные в течение года            | (32 833)  | -  | (32 833)          | (45 888)  | -  | (45 888)          |
| <b>На 31 декабря</b>                          | <b>3 352</b>                                    | <b>-</b>                                   | <b>3 352</b>      | <b>1 338</b>                                    | <b>-</b>                                   | <b>1 338</b>      |

## (2) Резерв под незаработанные премии

|  | 2016 г.   |  |                   | 2015 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. |
| На 1 января                              | 16 562  | -  | 16 562            | 11 934  | -  | 11 934            |
| Страховые премии, уступленные за период  | 58 479  | -  | 58 479            | 25 786  | -  | 25 786            |
| Страховые премии, заработанные за период | (48 067)  | -  | (48 067)          | (21 158)  | -  | (21 158)          |
| <b>На 31 декабря</b>                     | <b>26 974</b>                                   | <b>-</b>                                   | <b>26 974</b>     | <b>16 562</b>                                   | <b>-</b>                                   | <b>16 562</b>     |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(3) Резерв дефицита страховых премий

|                               | 2016 г.   |  | 2015 г.           |   |  |                   |
|-------------------------------|---|--|-------------------|---|--|-------------------|
|                               | Обязательства по страховым контрактам тыс. руб. | Обязательства по контрактам перестрахованная тыс. руб. | Разница тыс. руб. | Обязательства по страховым контрактам тыс. руб. | Обязательства по контрактам перестрахованная тыс. руб. | Разница тыс. руб. |
| На 1 января                   | -   | -  | -                 | -   | -  | -                 |
| Произошедшие в течение года   | 4 293   | -  | 4 293             | -   | -  | -                 |
| Использованные в течение года | -   | -  | -                 | -   | -  | -                 |
| <b>На 31 декабря</b>          | <b>4 293</b>                                    | <b>-</b>   | <b>4 293</b>      | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>          |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

20. Прочие финансовые обязательства

А) Прочие обязательства

|                          | Резерв на<br>оплату<br>отпусков | Прочие    | Резерв на<br>выплату<br>премий по<br>итогам года | Итого     |
|--------------------------|---------------------------------|-----------|--|-----------|
|                          | тыс. руб.                       | тыс. руб. | тыс. руб.  | тыс. руб. |
| На 31 декабря 2015 г.    | 1 031                           | -         | -  | 1 031     |
| Возникшие в течение года | 1 760                           | -         | -  | 1 760     |
| Использовано             | (1 805)                         | -         | -  | (1 850)   |
| На 31 декабря 2016 г.    | 986                             | -         | -  | 986       |

Б) Обязательства перед фондом ОМС

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| Обязательства перед медицинскими учреждениями | 58 393            | 63 880            |
| <b>Итого обязательства по ОМС</b>             | <b>58 393</b>     | <b>63 880</b>     |

21. Торговая и прочая кредиторская задолженность

|  | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-------------------|
| Задолженность перед поставщиками товаров и услуг | 15                | 3                 |
| Задолженность перед персоналом                   | 598               | 772               |
| Задолженность по налогам и взносам               | 726               | 724               |
| Прочее   | 58                | 48                |
| <b>Итого</b>                                     | <b>1 397</b>      | <b>1 547</b>      |

22. Уставный капитал

Уставный капитал оплачен полностью. В отчетном периоде с 01.01.2016 по 31.12.2016 было увеличение части уставного капитала.

|                                     | тыс. руб. |
|-------------------------------------|-----------|
| На 31 декабря 2015 г.               | 74 441    |
| Взносы участников                   | 40 000    |
| Уменьшение нераспределенной прибыли | 5 559     |
| На 31 декабря 2016 г.               | 120 000   |

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 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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

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 2016 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

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

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 (31.12.2015 и 31.12.2016) фактический размер маржи платежеспособности равнялся 84 508 тыс. руб. и 108 890 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.

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.



## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

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 2016                 |   |                                   | 31 декабря 2015                 |   |                           |
|-------------------------|---------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------|
|                         | Всего обязательств<br>тыс. руб. | Обязат-ва по перестрахованию<br>тыс. руб. | Чистые обязательства<br>тыс. руб. | Всего обязательств<br>тыс. руб. | Обязат-ва по перестрахованию<br>тыс. руб. | Чистые об-ва<br>тыс. руб. |
| Медицинское страхование | 32 839                          | -   | 32 839                            | 18 985                          | -   | 18 985                    |
| <b>Итого</b>            | <b>32 839</b>                   | <b>-</b>                                  | <b>32 839</b>                     | <b>18 985</b>                   | <b>-</b>                                  | <b>18 985</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 невозможно.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности обязательств (страховых резервов) Общества при изменении одной из ключевого переменного 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.

## Анализ чувствительности

31 декабря 2016 года

| Наименование показателя  | Изменение параметра | Изменение страховых обязательств |
|--|---------------------|----------------------------------|
| РУ   |                     |                                  |
| Средние затраты по выплате страховых возмещений                    | +10%                | 9,7%                             |
|  | -10%                | -9,7%                            |
| Среднее количество требований за год, предшествующий отчетной дате | +10%                | 9,7%                             |
|  | -10%                | -9,7%                            |
| Средний период урегулирования требования                           | +10%                | 60,0%                            |
|  | -10%                | -64,2%                           |
| РНР  |                     |                                  |
| Коэффициент убыточности  | +10%                | 11,60%                           |
|  | -10%                | -11,6%                           |

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%                             |

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 течении срока отсрочки платежа, предусмотренного условиями страхового полиса до его истечения, т.е. до момента оплаты или прекращения признания.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

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

## 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 2016

## Не просроченные и не обесцененные

|  | Котируемые<br>тыс. руб. | Не<br>котируемые<br>кредитный<br>уровень:<br>достаточный<br>тыс. руб. | Не<br>котируемые<br>кредитный<br>уровень: не<br>достаточный<br>тыс. руб. | Просроченные,<br>но не<br>обесцененные<br>тыс. руб. | Итого<br>тыс. руб. |
|--|-------------------------|---|--|---|--------------------|
| <b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>                             | -                       | -   | -  | -   | -                  |
| Долговые ценные бумаги   | 65 743                  | -   | -  | -   | 65 743             |
| Депозиты кредитных организаций   | -                       | 48 545  | -  | -   | 48 545             |
| Займы и дебиторская задолженность  | -                       | 402   | -  | -   | 402                |
| Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС | -                       | 58 350  | -  | -   | 58 350             |
| Дебиторской задолженности по страхованию                                       | -                       | 8 306   | -  | -   | 8 306              |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -                       | 16 510  | -  | -   | 16 510             |
| <b>Итого</b>   | <b>65 743</b>           | <b>132 113</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>197 856</b>     |

31 декабря 2015

## Не просроченные и не обесцененные

|  | Котируемые<br>тыс. руб. | Не<br>котируемые<br>кредитный<br>уровень:<br>достаточный<br>тыс. руб. | Не<br>котируемые<br>кредитный<br>уровень: не<br>достаточный<br>тыс. руб. | Просроченные,<br>но не<br>обесцененные<br>тыс. руб. | Итого<br>тыс. руб. |
|--|-------------------------|---|--|---|--------------------|
| <b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>                             | -                       | -   | -  | -   | -                  |
| 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>     |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 года

|  | AAA           | AA           | A         | BBB       | BB        | B         | Спекулятивный рейтинг | Рейтинг отсутствует | Итого          |
|--|---------------|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------------------|---------------------|----------------|
|  | тыс. руб.     | тыс. руб.    | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб.             | тыс. руб.           | тыс. руб.      |
| <b>Финансовые инструменты</b>  |               |              |           |           |           |           |                       |                     | -              |
| Депозиты кредитных организаций   | -             | -            | -         | -         | -         | -         | -                     | 48 545              | 48 545         |
| Займы и дебиторская задолженность  | -             | -            | -         | -         | -         | -         | -                     | 402                 | 402            |
| <b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>                             |               |              |           |           |           |           |                       |                     |                |
| Долговые ценные бумаги   | 57 319        | 7 918        | -         | -         | -         | -         | -                     | 506                 | 65 743         |
| Дебиторская задолженность по страхованию                                       | -             | -            | -         | -         | -         | -         | -                     | 8 306               | 8 306          |
| Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС | -             | -            | -         | -         | -         | -         | -                     | 58 350              | 58 350         |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -             | -            | -         | -         | -         | -         | -                     | 16 510              | 16 510         |
| <b>Итого</b>   | <b>57 319</b> | <b>7 918</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>              | <b>132 619</b>      | <b>197 856</b> |

На 31 декабря 2015 года

|  | AAA       | AA           | A             | BBB          | Спекулятивный рейтинг | Рейтинг отсутствует | Итого          |
|--|-----------|--------------|---------------|--------------|-----------------------|---------------------|----------------|
|  | тыс. руб. | тыс. руб.    | тыс. руб.     | тыс. руб.    | тыс. руб.             | тыс. руб.           | 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> |

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016

|                                     | AAA<br>тыс. руб. | AA<br>тыс. руб. | A<br>тыс. руб. | BBB<br>тыс. руб. | BB<br>тыс. руб. | B<br>тыс. руб. | Рейтинг<br>отсутствует<br>тыс. руб. | Итого<br>тыс. руб. |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------------------------|--------------------|
| Котируемые                          | 57 319           | 7 918           | -              | -                | -               | -              | 506                                 | 65 743             |
| Не котируемые                       |                  |                 |                |                  |                 |                |                                     |                    |
| кредитный уровень:<br>достаточный   | 132 113          | -               | -              | -                | -               | -              | -                                   | 132 113            |
| Просроченные, но не<br>обесцененные | -                | -               | -              | -                | -               | -              | -                                   | -                  |
| <b>Итого</b>                        | <b>57 319</b>    | <b>7 918</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>506</b>                          | <b>197 856</b>     |

31 декабря 2015

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

### Обесценение финансовых активов

За отчетный период, завершившийся 31 декабря 2016 г. на балансе Общества имелись обесцененные финансовые активы в размере 21 159 тыс. руб., представленные депозитами в кредитных организациях «Татфондбанк» (ПАО) и ПАО «АКБ «Спурт». Обществом сформированы резервы по данным активам в размере 100%.

#### Обеспечения полученные

За отчетный период, завершившийся 31 декабря 2016 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.

31 декабря 2016

|  | Балансовая<br>стоимость<br>тыс. руб. | До 1 года<br>тыс. руб. | От 1 до 5<br>лет<br>тыс. руб. | От 5 до 15<br>лет<br>тыс. руб. | Свыше 15<br>лет<br>тыс. руб. | Без даты<br>погашения<br>тыс. руб. | Итого<br>тыс. руб. |
|--|--------------------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                                      |                        |                               |                                |                              |                                    |                    |
| Займы и дебиторская задолженность  | 402                                  | 402                    | -                             | -                              | -                            | -                                  | 402                |
| Предоплаты   | 687                                  | 687                    | -                             | -                              | -                            | -                                  | 687                |
| Депозиты банков  | 48 545                               | 48 545                 | -                             | -                              | -                            | -                                  | 48 545             |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                    | 65 743                               | 45 040                 | 15 824                        | 4 879                          | -                            | -                                  | 65 743             |
| Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС | 58 350                               | 58 350                 | -                             | -                              | -                            | -                                  | 58 350             |
| Дебиторская задолженность по договорам страхования                             | 8 306                                | 8 306                  | -                             | -                              | -                            | -                                  | 8 306              |
| Налог на прибыль   | 811                                  | 811                    | -                             | -                              | -                            | -                                  | 811                |
| Прочие налоги  |                                      |                        | -                             | -                              | -                            | -                                  |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 16 510                               | 16 510                 | -                             | -                              | -                            | -                                  | 16 510             |
| <b>Итого недисконтированные активы</b>   | <b>199 354</b>                       | <b>178 651</b>         | <b>15 824</b>                 | <b>4 879</b>                   | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>199 354</b>     |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                                      |                        |                               |                                |                              |                                    |                    |
| Обязательства по страховым контрактам  | 32 839                               | 32 839                 | -                             | -                              | -                            | -                                  | 32 839             |
| Кредиты и займы  | 1 795                                | -                      | 1 795                         | -                              | -                            | -                                  | 1 795              |
| Обязательства по ОМС   | 58 393                               | 58 393                 | -                             | -                              | -                            | -                                  | 58 393             |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность                                   | 1 397                                | 1 397                  | -                             | -                              | -                            | -                                  | 1 397              |
| Прочие финансовые обязательства  | 986                                  | 986                    | -                             | -                              | -                            | -                                  | 986                |
| <b>Итого недисконтированные обязательства</b>                                  | <b>95 410</b>                        | <b>93 615</b>          | <b>1 795</b>                  | <b>-</b>                       | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>95 410</b>      |
| <b>Всего разрыв ликвидности</b>  | <b>103 944</b>                       | <b>85 036</b>          | <b>14 029</b>                 | <b>4 879</b>                   | <b>-</b>                     | <b>-</b>                           | <b>103 944</b>     |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

31 декабря 2015

|   | Балансовая<br>стоимость<br>тыс. руб. | До 1 года<br>тыс. руб. | От 1 до 5<br>лет<br>тыс. руб. | От 5 до 15<br>лет<br>тыс. руб. | Свыше 15<br>лет<br>тыс. руб. | Без даты<br>погашения<br>тыс. руб. | Итого<br>тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|------------------------|-------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |                                      |                        |                               |                                |                              |                                    |                    |
| Займы и дебиторская<br>задолженность  | 441                                  | 91                     | 350-                          | -                              | -                            | -                                  | 441                |
| Предоплаты  | 2 203                                | 2 203                  | -                             | -                              | -                            | -                                  | 2 203              |
| Депозиты банков   | 17 995                               | 17 995                 | -                             | -                              | -                            | -                                  | 17 995             |
| Инвестиции,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи   | 36 249                               | 19 509                 | 12 275                        | 4 465                          | -                            | -                                  | 36 249             |
| Дебиторская<br>задолженность,<br>связанная с<br>осуществлением<br>деятельности в сфере<br>ОМС | 63 878                               | 63 878                 | -                             | -                              | -                            | -                                  | 63 878             |
| Дебиторская<br>задолженность по<br>договорам страхования                                      | 7 156                                | 7 156                  | -                             | -                              | -                            | -                                  | 7 156              |
| Налог на прибыль  | 666                                  | 666                    | -                             | -                              | -                            | -                                  | 666                |
| Прочие налоги   |                                      |                        | -                             | -                              | -                            | -                                  |                    |
| Денежные средства и<br>их эквиваленты   | 41 954                               | 41 954                 | -                             | -                              | -                            | -                                  | 41 954             |
| <b>Итого<br/>недисконтированные<br/>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<br/>обязательства</b>   |                                      |                        |                               |                                |                              |                                    |                    |
| Обязательства по<br>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<br>кредиторская<br>задолженность  | 1 547                                | 1 547                  | -                             | -                              | -                            | -                                  | 1 547              |
| Прочие финансовые<br>обязательства  | 1 031                                | 1 031                  | -                             | -                              | -                            | -                                  | 1 031              |
| <b>Итого<br/>недисконтированные<br/>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<br/>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 2016 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 2016

|  | Краткосрочные<br>тыс. руб. | Долгосрочные<br>тыс. руб. | Итого<br>тыс. руб. |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------|
| Нематериальные активы  | -                          | 7                         | 7                  |
| Основные средства  | -                          | 445                       | 445                |
| Инвестиции в ассоциированные компании  | -                          | -                         | -                  |
| <b>Финансовые инструменты</b>  |                            |                           |                    |
| Депозиты кредитных организаций   | 48 545                     | -                         | 48 545             |
| Займы и дебиторская задолженность  | 197                        | 81                        | 278                |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                    | 443                        | 65 300                    | 65 743             |
| Предоплаты   | -                          | 811                       | 811                |
| Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС | 58 350                     | -                         | 58 350             |
| Дебиторская задолженность по договорам страхования                             | 1 818                      | 6 488                     | 8 306              |
| Запасы   | -                          | -                         | -                  |
| Отложенные налоговые активы  | -                          | 1 374                     | 1 374              |
| Налог на прибыль   | 811                        | -                         | 811                |
| Прочие налоги  | -                          | -                         | -                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 16 510                     | -                         | 16 510             |
| <b>Итого активы (за исключением гудвилла)</b>                                  | <b>126 674</b>             | <b>74 506</b>             | <b>201 180</b>     |

31 декабря 2016

|   | Краткосрочные<br>тыс. руб. | Долгосрочные<br>тыс. руб. | Итого<br>тыс. руб. |
|---|----------------------------|---------------------------|--------------------|
| Обязательства договорам страхования (резервы) | 32 839                     | -                         | 32 839             |
| Займы и привлеченные средства                 | -                          | 1 795                     | 1 795              |
| Обязательства по ОМС                          | 58 393                     | -                         | 58 393             |
| Страховая кредиторская задолженность          | -                          | -                         | -                  |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность  | 1 397                      | -                         | 1 397              |
| Отложенные налоги                             | -                          | -                         | -                  |
| Прочие обязательства                          | 986                        | -                         | 986                |
| <b>Итого обязательства</b>                    | <b>93 615</b>              | <b>1 795</b>              | <b>95 410</b>      |



ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

31 декабря 2015

|  | Краткосрочные<br>тыс. руб. | Долгосрочные<br>тыс. руб. | Итого<br>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<br>тыс. руб. | Долгосрочные<br>тыс. руб. | Итого<br>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>      |

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 долговых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

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

|                                     | 2016 г.<br>тыс. руб. | 2015 г.<br>тыс. руб. |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 5 % Рост котировок ценных бумаг     | 3 287                | 1 777                |
| 5 % снижение котировок ценных бумаг | (3 287)              | (1 777)              |

**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.

**ООО СМО «Чулпан-Мед»**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.**

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

|                       | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| В течение одного года | 840               | 262               |
| <b>Итого</b>          | <b>840</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<br>регистрации | Вид деятельности | Доля участия, % |      |
|-------------------|-----------------------|------------------|-----------------|------|
|                   |                       |                  | 2016            | 2015 |
| 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**

|  | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Продажа</b>   |                   |                   |
| По договорам страхования и инвестиционным контрактам с материнской компанией | 2 642             | 2 642             |
| По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами | 885               | 885               |
| <b>Итого</b>   | <b>3 527</b>      | <b>3 527</b>      |

|  | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Покупка</b>   |                   |                   |
| По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами | 278               | 2 112             |
| Расходы по аренде имущества у связанных сторон                               | 38                | 96                |
| Расходы по аренде имущества у материнской компании                           | 72                | 111               |
| <b>Итого</b>   | <b>388</b>        | <b>2 319</b>      |

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

б) Задолженность связанных сторон

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Дебиторская задолженность от связанных сторон:</b>       |                   |                   |
| Связанные стороны (по операциям страхования - страхователи) | 405               | 300               |
| Прочая дебиторская задолженность связанных сторон           | -                 | 272               |
| <b>Итого</b>  | <b>405</b>        | <b>572</b>        |

**Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:**

Материнская компания

Связанные стороны

**Итого**

|                      | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Материнская компания | 1 795             | 1 895             |
| Связанные стороны    | 86                | 12                |
| <b>Итого</b>         | <b>86</b>         | <b>12</b>         |

**Займы, предоставленные связанным сторонам**

Работники организации

**Итого**

|                       | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Работники организации | 175               | 350               |
| <b>Итого</b>          | <b>175</b>        | <b>350</b>        |

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

|   | 2016<br>тыс. руб. | 2015<br>тыс. руб. |
|---|-------------------|-------------------|
| Зарплата  | 3 489             | 1 166             |
| Страхование   | 224               | -                 |
| Премии  | -                 | 1 463             |
| Прочие краткосрочные вознаграждения                                   | -                 | 2                 |
| <b>Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала</b> | <b>3 713</b>      | <b>2 631</b>      |

27. События после отчетной даты

События после отчетной даты у Общества отсутствуют.



Директор

Калимуллин А.Р.

28 апреля 2017 года