



ЦЕНТР-АУДИТ

Член саморегулируемой организации аудиторов
НП «Московская аудиторская палата»
ОРНЗ № 10203002965 в реестре аудиторов и
аудиторских организаций, № 296

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО «ЦЕНТР-АУДИТ»
о консолидированной финансовой
отчетности
ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД»
за период
с 01 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г.

НОВОСИБИРСК

2015

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

г. Новосибирск

28.04.2016 г.

Участникам ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» и иным лицам

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД»

Сокращенное наименование организации: ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД»

Место нахождения: 630007, г.Новосибирск, ул. Октябрьская, д.34

Государственная регистрация:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 10948 от 23.07.1997 г. выдано Новосибирской регистрационной палатой;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1025403200151 от 18.11.2002 г.

АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Аудит».

Сокращенное наименование: ООО «Центр-Аудит».

Место нахождения: 630099, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. М.Горького, д.34.

Государственная регистрация:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 5212 от 22.04.1996 г., выдано Новосибирской городской регистрационной палатой;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1025402469190 от 23.10.2002 г.

ООО «Центр-Аудит» является членом саморегулируемой организации (СРО) аудиторов «Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», внесенного в государственный реестр СРО аудиторов (приказ МФ РФ № 578 от 26.11.2009 г.).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 10203002965 в реестре саморегулируемой организации аудиторов.

УЧАСТНИКАМ ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» И ИНЫМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» и ее дочерних компаний (далее – «Группа») состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о совокупном доходе и консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2015 год, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» за 2015 год на основе Международных стандартов финансовой отчетности, принятых Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО).

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ГРУППЫ ЗА ПОДГОТОВКУ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности (далее Отчетность) в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Группы.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» по состоянию на 31 декабря 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 Г. №4015-1 «ОБ
ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

По нашему мнению организация системы внутреннего контроля ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» эффективна, по состоянию на 31 декабря 2015 г ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» соответствует требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора.

Директор



А.В.Климов

Ведущий аудитор

В.В. Кизь

Аттестат на право осуществления аудиторской деятельности No.02-000087 выдан на основании решения СРО НП "Институт Профессиональных Аудиторов" от 08.02.2012г. протокол No.190 на неограниченный срок).

Дата аудиторского заключения:

«28» апреля 2016 г.

ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД»
Консолидированная финансовая отчетность за годы,
закончившиеся 31 декабря 2015, 2014, 2013

Содержание:

Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности	2
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	10
<i>Примечания к консолидированной финансовой отчетности</i>	
Общие сведения	11
Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	12
Основные принципы учетной политики	12
Управление страховым риском	30
Примечания	31

Активы	Примечания	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Основные средства	5.2	35 125	36 216	37 390
Отложенные налоговые активы		4 364	4 806	2 191
Инвестиции (финансовые активы)	5.4	11 880	11 880	16 990
Депозиты		15 100		
Запасы				1
Дебиторская по текущему налогу на прибыль	5.3			188
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	5.3	508 381	224 465	326 624
Прочая дебиторская задолженность	5.3	21 825	19 048	24 015
Дебиторская задолженность по операциям страхования	5.3	2 532	1 263	5 495
Авансовые платежи	5.3	25 162	26 093	26 901
Отложенные аквизиционные расходы		2 323	1 615	
Денежные средства и их эквиваленты	5.5	45 706	39 700	22 250
Прочие активы				
Всего активов		672 398	365 086	462 045
Обязательства				
Резерв незаработанной премии		16 592	11 537	14 482
Резервы убытков		3 564	2 882	1 604
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	5.6	508 381	224 467	328 844
Прочая кредиторская задолженность	5.6	39 749	36 607	23 738
Отложенные налоговые обязательства		2 679	2 679	2 536
Прочие резервы		4 278	4 174	3 488
Кредиторская задолженность по операциям страхования	5.6	7 548	2 851	2 593
Прочие обязательства				
Всего обязательств		582 791	285 197	377 285
Капитал				
Уставные капитал	5.7	69 492	69 492	69 492
Собственные акции (доли)				
Резерв по переоценке зданий		4 599	4 599	4 599
Резервный капитал		340	340	340
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		15 176	5 458	10 329
Всего капитала		89 607	79 889	84 760
Всего обязательств и капитала		672 398	365 086	462 045

От имени "Группы"  Вторушин Е.С.
 Генеральный директор ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"
 Дата 20.04.2016.



Продолжающаяся деятельность	Примечания	2015	2014
Страховые премии	5.8	44170	33242
Аннулированные страховые премии		(820)	
Изменение резерва незаработанной премии	5.10	(4347)	4560
Заработанные страховые премии - нетто		39003	37802
Страховые выплаты	5.9	(33735)	(32203)
Изменение резервов убытков	5.10	(682)	(1278)
Состоявшиеся убытки - нетто		(34417)	-33481
Аквизиционные расходы	5.12	(6631)	(5148)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		(903)	(857)
Расходы по урегулированию убытков	5.11	(283)	(277)
Результат от страховой деятельности		(3231)	(1961)
Чистый инвестиционный доход	5.13	1385	733
Чистый комиссионный доход, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования и инвестиционный доход	5.14	81411	78505
Прочие операционные доходы	5.14	4221	795
Административные расходы	5.15	(12193)	(14553)
Прочие операционные расходы	5.16	(59253)	(69268)
Прибыль(убыток) до вычета налога на прибыль		12340	(5749)
Расход по налогу на прибыль		(2622)	878
Прибыль(убыток) от продолжающейся деятельности		9718	(4871)
Прочий совокупный доход			
Расходы по налогу на прибыль			
Итого прочий совокупный доход			
Всего совокупного дохода за год		9718	(4871)
Прибыль (убыток) за год		9718	(4871)

От имени "Группы"  Вторушин Е.С.
 Генеральный директор ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"
 Дата 20.04.2016.




7
8

Группа "СИМАЗ-МЕД"

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2015, 2014 годы (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Собственные акции (доли)	Резервный капитал	Резерв по переоценке зданий	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	69 492	0	340	4 599	10 329	84 760
Всего совокупный доход						
Прибыль (убыток) за период					(4871)	(4871)
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств						
Всего прочего совокупного дохода						
Всего совокупного дохода за период					(4871)	(4871)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Всего операций с собственниками						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	69 492		340	4 599	5 458	79 889
Всего совокупный доход						
Прибыль (убыток) за период					9718	9718
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств						
Всего прочего совокупного дохода						
Всего совокупного дохода за период					9718	9718
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Всего операций с собственниками						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	69 492		340	4 599	15 176	89 607

От имени "Группы"  Вторушин Е.С.
 Генеральный директор ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"
 Дата 20.04.2016.



	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления:		
Страховые премии	42 080	37 474
Комиссии, связанные с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	81 411	78 505
Проценты полученные	2 445	1 498
Прочие поступления	8 266 244	7 429 954
Платежи:		
Страховые выплаты	(33 734)	(31397)
Аквизиционные расходы уплаченные	(441)	(1484)
Платежи, связанные с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	(8266432)	(7431571)
Общехозяйственные и административные расходы	(83 367)	(64253)
Прочие платежи		
Чистые денежные средства от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	8 206	18 726
Налог на прибыль уплаченный	(2127)	(1287)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	6 079	17 439
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прочие поступления		11
Проценты полученные	13	11
Приобретение основных средств	(86)	
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(73)	11
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		
Чистое увеличение(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	6 006	17 450
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	39 700	22 250
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	45 706	39 700

От имени "Группы"  Вторушин Е.С.

Генеральный директор ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"

Дата 20.04.2016.



**Заявление об ответственности руководства
Собственникам ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» и пользователям
консолидированной финансовой отчетности.**

Мы подготовили консолидированную финансовую отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014, которая достоверно и объективно отражает финансовое состояние материнской компании ООО «СМО СИМАЗ-МЕД» и ее дочерних компаний, (совместно именуемых «Группа») на конец отчетного периода, а также результаты деятельности и движение денежных средств за отчетный период.

Руководство «Группа» несет ответственность за то, что «Группа» ведет учетные записи, раскрывающие с достаточной степенью точности ее финансовое положение и позволяющие ей обеспечить соответствие финансовой отчетности Международным Стандартам Финансовой Отчетности, а также соответствие российской бухгалтерской отчетности российскому законодательству и нормативным актам. В целом, руководство также несет ответственность за принятие доступных ему мер для защиты активов «Группы», а также предотвращения и выявления фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство «Группы» полагает, что при подготовке финансовой отчетности, приведенной ниже, «Группа» последовательно применяла соответствующую учетную политику, подкрепляла ее обоснованными и осмотрительными оценками и расчетами и обеспечивала соблюдение соответствующих Международных Стандартов Финансовой Отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российской бухгалтерской отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014, приведенной в соответствие с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

От имени «Группы»



Вторушин Евгений Станиславович

Генеральный директор ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД»

М.П.



20 апреля 2016 года

630007, г.Новосибирск, ул.Октябрьская, 34

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общие сведения

- 1.1 Данная консолидированная отчетность включает финансовую отчетность материнской компании ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» и ее дочерних компаний, совместно именуемых – «Группа».
- 1.2 «Группа» подготовила консолидированную финансовую отчетность, составленную согласно МСФО, как годовую финансовую отчетность, в которой имеется четкое и безоговорочное заявление о ее соответствии МСФО.
- 1.3 Датой перехода «Группы» на МСФО является 1 января 2011 года.
- 1.4 В целях составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО «Группа» подготовила отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств за период 2015 год, приводя сопоставимую информацию за предшествующие периоды.
- 1.5 Функциональной валютой «Группы» является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых «Группы» операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей. Операций в иностранной валюте не производятся.
- 1.6 Основным видом деятельности «Группы» является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Прочие виды финансово-хозяйственной деятельности включают в себя оказание прочих услуг, деятельность страховых агентов.
- 1.7 «Группа» осуществляет деятельность в сфере добровольного и обязательного медицинского страхования на основании лицензий СЛ № 2444 и ОС № 2444-01 выданных Центральным Банком Российской Федерации с 19.08.2015, до 19.08.2015 по лицензии на осуществление страхования С № 2444 54, выданной Федеральной службой страхового надзора.

1.8 Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение «Группы».

1.9 По состоянию на 31.12.2015 года «Группа» способна продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

2.1 Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российской бухгалтерской отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014г, приведенной в соответствие с Международными Стандартами Финансовой Отчетности;

2.2 Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2.3 Использование оценок и суждений

- а) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов;
- б) Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе;
- в) Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3. Основные принципы учетной политики.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись «Группы» последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

3.1 Дочерние компании

- а) Дочерними являются компании, которые находятся под контролем «Группы». Контроль определяется наличием у «Группы» возможности определять, прямо или опосредованно,

финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности;

- b) Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли «Группа» другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи «Группе» контроля над их операциями (дата приобретения контроля), и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля;
- c) Сделки с компаниями, находящимися под общим контролем, это сделки между компаниями, находящимися под контролем одного и того же участника до и после совершения сделки, и данный контроль не является временным;
- d) Сделки по объединению бизнеса компаниями под общим контролем отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, как и сделки по объединению бизнеса между независимыми компаниями;
- e) Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над величиной, отражающей долю участия «Группы» в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной компании. Если это превышение выражается отрицательной величиной («отрицательный гудвил»), то вся его сумма сразу признается в составе прибыли или убытка за период;
- f) Операции между участниками «Группы», а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3.2 Договоры страхования

- a) Договоры, в соответствии с условиями которых «Группа» принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»),

которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования;

- b) Все договоры страхования, которые заключены страховщиком в рамках его правоспособности, должны иметь на начало действия договора неопределенность (или риск) в отношении хотя бы одного из трех моментов:
- вероятности наступления страхового случая;
 - периода его наступления;
 - размера возможной компенсации.
- c) Если договор не содержит неопределенности ни в одном из этих моментов, он не признается договором страхования;
- d) После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия;
- e) Если договор, рассматриваемый как договор страхования, не соответствует критериям признания по МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», операции, связанные с ним, исключаются из признаваемых страховыми операциями: поступления не отражаются как страховые премии, расходы не отражаются как убытки от страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются. Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам будут МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- f) Договоры, в соответствии с условиями которых срок действия превышает 1 год, признаются долгосрочными;
- g) Долгосрочные договоры страхования, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, следует рассматривать как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации;

3.3 Страховой риск

- a) Страховой риск – это уже существующий риск, который переходит от держателя полиса к страховщику, его наличие объективно и не связано с волей сторон;
- b) Для «Группы», занимающейся исключительно добровольным и обязательным медицинским страхованием, страховым случаем является существующий риск развития заболевания, травмы и иных состояний здоровья застрахованного, при наступлении которого

застрахованному лицу предоставляется страховое обеспечение, путем оплаты счетов за оказанные медицинские услуги;

- c) Страховой риск является значительным при условии, что при наступлении события, имеющего признаки вероятности, возникает обязанность «Группы» произвести страховые выплаты;
- d) Значительный риск отсутствует, если в описанных условиях договора страховое обеспечение в случае наступления страхового случая отличаются не более чем на 10% от страхового взноса.

3.4 Страховые премии

- a) Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам;
- b) Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений;
- c) Страховую премию по долгосрочным договорам следует начислять ежегодно, с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год;
- d) По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления - доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданная «Группе»;
- e) Страховые премии по существующим договорам, где имеется разбивка по программам страхования рассматриваются как самостоятельные договоры для предотвращения искажений при формировании журнала убытков;
- f) Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются с учетом всех изменений, возникающих в отчетном периоде, причем дополнительные премии по уже существующим договорам рассматриваются как самостоятельные договоры для предотвращения искажений при формировании резерва незаработанной премии;
- g) При досрочном расторжении договора неоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду действия страхования, а также сумма возврата страховой премии за не истекший период страхования отражаются отдельной строкой (аннулированные премии), показатель которой уменьшает размер страховых премий;

- h) Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается в части оплаченного периода ответственности;
- i) Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования.

3.5 Расторжение договоров страхования

- a) Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию;
- b) Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования;
- c) Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от страховых премий, брутто по строке аннулированные премии.

3.6 Страховые выплаты

- a) Выплаты, осуществленные по договорам, не признаваемым таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не включаются в статью выплат в отчетности. Они могут быть признаны как расходы, связанные с получением доходов, каковыми признаются поступления по таким договорам;
- b) Выплаты, осуществляемые по страховым случаям не относящиеся к периоду действия страхования не включаются в статью выплат в отчетности;
- c) Выплаты, превышающие размер страхового обеспечения не включаются в статью выплат в отчетности в размере превышения;
- d) Выплаты, описанные в п.(с-d) могут быть признаны как прочие расходы.;
- e) Расходы на урегулирование убытков признаются расходами в фактическом размере в том периоде, когда они произведены.

3.7 Страховые обязательства

Резерв незаработанной премии

- a) Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах;

- b) Резерв незаработанной премии рассчитывается на основе начисленной страховой брутто-премии, отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода «pro rata temporis»;
- c) Формируются отложенные аквизиционные расходы (ОАР) аналог РНП, который рассчитывается от начисленной комиссии по страховым договорам.
- d) ОАР отражается в отчетности как актив;
- e) Резерв незаработанной премии отражается за вычетом оцененных расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату;
- f) Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

- a) Резерв заявленных, но неурегулированных убытков формируется, если страхователем был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство по осуществлению страховой выплаты на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме;
- b) Величина РЗУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях;
- c) Датой заявления при расчете РЗУ принимается дата наступления убытка, а именно дата страхового случая;
- d) РЗУ признается в отчете о финансовом положении после поступления заявления от страхователя о произошедшем страховом случае;
- e) Изменение резерва отражается в отчете о совокупном доходе;
- f) Разница между величиной резерва на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков»;
- g) Потенциальные доходы, которые страховщик может получить от реализации регрессных требований, не уменьшают сумму РЗУ, поскольку страховщик несет обязательства по выплатам перед лицами, в пользу которых заключены договоры страхования, вне зависимости от удовлетворения регрессных требований;
- h) РЗУ не содержит оценку обязательств страховщика, возникающих в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров страхования. Операции, связанные с досрочным прекращением (изменением условий) договоров, и соответствующие суммы, которые подлежат возврату страхователям, должны учитываться по правилам учета финансовых инструментов;

- i) Расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика;
- j) При расчете РЗУ учитывается сумма расходов по урегулированию убытков по учетной группе в размере 3 процентов от величины неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

- a) Резерв произошедших, но не заявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи со страховыми случаями :
 - Обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
 - В связи со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они не были учтены;
 - В связи с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и полностью оплачены, но по каким-либо причинам требуют дополнительным выплат;
- b) Резерв произошедших, но не заявленных убытков рассчитывается модифицированным методом Борнхьюттера-Фергюссона, применяемый к треугольникам развития убытков;
- c) Резерв произошедших, но не заявленных убытков выполняется на основании оплаченных убытков, данные сгруппированы на ежеквартальной основе;
- d) Допущения, используемые при оценке РПНУ, основаны на прошлом опыте страховщика, скорректированном с учетом текущих тенденций и других факторов, имеющих отношение к вероятности наступления страхового случая;
- e) РПНУ содержит данные убытков, выплаченных страхователям по досрочному прекращению договоров;
- f) Для расчета РПНУ данные об оплаченных убытках (страховых выплатах) на отчетную дату группируются по периодам наступления этих убытков (кварталам, на которые приходятся даты наступления убытков, а именно даты страховых случаев в реестрах от лечебных учреждений).

3.8 Проверка адекватности страховых обязательств

- a) По состоянию на каждую отчетную дату «Группа» оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резерв незаработанной премии и резервы убытков) адекватными. При

проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств, в соответствии с условиями заключенных договоров;

- b) При подготовке бухгалтерской отчетности на отчетный период проводится тестирование достаточности страховых обязательств на основании текущих оценок будущих денежных потоков;
- c) Оценка будущих денежных потоков проводится на базе реалистичных предположений относительно стабильной экономической деятельности страховой компании, основанной на анализе работы за предыдущие периоды;
- d) Ретроспективный анализ достаточности (run-off analysis) резервов убытков (РЗУ и РПНУ) проводится на основе собственной статистики «Компании» фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков;
- e) Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств;
- f) Уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ;
- g) Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки), является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков;
- h) Отрицательные значения тестов означают, что величина сформированных обязательств адекватна и достаточна для покрытия своих обязательств;
- i) В отчетности отражена проверка адекватности страховых обязательств за 2013г., 2014г., 2015

3.9 Аквизиционные расходы

- a) Под аквизиционными расходами понимаются затраты, связанные заключением договоров страхования;
- b) К аквизиционным расходам относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы;

3.10 Основные средства

- a) Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости;
- b) Расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все другие расходы, включая расходы на ремонт обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения;
- c) Увеличение балансовой стоимости основных средств при их переоценке кредитуется на счет резервов переоценки за исключением суммы, компенсирующей учтенный ранее в отчете о движении капитала убыток от снижения балансовой стоимости;
- d) Снижение балансовой стоимости основных средств при переоценке списывается на счет резерва переоценки в сумме, уменьшающей сделанную ранее дооценку по данному объекту основных средств, а в сумме, превышающей сделанную ранее дооценку, списывается на убытки в отчете об изменениях в капитале;
- e) Амортизация начисляется с целью списания фактической или переоцененной стоимости основных средств на протяжении их остаточного срока полезного использования линейным методом;
- f) Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется;
- g) Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом. Основными периодами амортизации основных средств являются (лет):
- Здания 50 лет;
 - Офисное и компьютерное оборудование 5-6 лет;
 - Транспортные средства 3-5 лет;
- h) При выбытии активов соответствующая часть резерва переоценки становится реализованной и переносится из резерва переоценки в нераспределенную прибыль в отчете об изменении капитала.

3.10.1 Переоценка

- a) Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости;
- b) Недвижимость «Группы» подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке;
- c) При переоценке основных средств, пропорционально пересчитывается как балансовая стоимость актива, так и соответствующая сумма накопленной по данному активу амортизации;
- d) Увеличение в результате переоценки стоимость зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженных в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка;
- e) Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

3.10.2 Обесценение основных средств

- a) Выявление обесценения основных средств, включает использование оценок, учитывающих, в частности причину, время и величину обесценения;
- b) Обесценение обусловлено многими факторами, такими как изменение условий конкуренции, ожидаемый рост услуг в медицинской отрасли, увеличение стоимости капитала, изменение в будущем источников привлечения средств, моральное старение оборудования, прекращение обслуживания, текущая восстановительная стоимость и прочие изменения ситуации, показывающие наличие обесценения.

3.11 Аренда

- a) Аренда, по условиям которой к «Группе» переходят все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, классифицируется как финансовая аренда. Прочие виды аренды классифицируются как операционная аренда;
- b) «Группой» заключены договоры только операционной аренды;

- с) Платежи по операционной аренде признаются как расходы на равномерной основе в течение срока аренды, за исключением тех случаев, когда другой метод распределения лучше отражает временные потоки получения экономической выгоды от арендуемого объекта.

3.12 Товарно-материальные запасы

- а) Стоимость запасов рассчитывается по методу средневзвешенной стоимости;
- б) Цена возможной реализации представляет собой расчетную цену реализации запасов за вычетом всех предполагаемых затрат, коммерческих расходов и издержек обращения.

3.13 Финансовые активы

- а) Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) «Группа» классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании;
- с) Финансовые активы включают денежные средства и их эквиваленты, инвестиции и займы, дебиторскую задолженность;
- д) Денежные средства и их эквиваленты представлены денежными средствами в кассе, на текущих банковских счетах и в пути со сроком погашения три месяца и менее, по которым можно получить заранее определенные суммы денег, и риск изменения стоимости которых является незначительным. Они оцениваются по первоначальной стоимости;
- е) Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и цели приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

3.13.1 Первоначальное признание

- а) 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 транзакционные издержки;
- б) Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (сделки на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда «Группа» принимает на себя обязательство купить или продать актив;
- с) Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации.

3.13.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках

- a) Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках, если финансовый актив, либо предназначен для торговли, либо отнесен к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках;
- b) Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если финансовый актив:
- был приобретен исключительно в целях продажи в ближайшем будущем;
 - является частью конкретного портфеля финансовых инструментов, которые управляются «Группой» совместно и для которых ожидается получение краткосрочной прибыли в будущем.
- c) Финансовый актив, отличный от предназначенного для торговли, может быть классифицирован при поступлении как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если:
- финансовый актив является частью группы финансовых инструментов и (или) финансовых обязательств, которая управляется и ее оценка выполняется по справедливой стоимости в соответствии с оформленной Компанией стратегией по управлению рисками или инвестиционной стратегией, и внутренние отчеты Компании предоставляются исходя из такой группировки;
 - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости и эффект оценки отражается в отчете о прибылях и убытках;
 - Чистая прибыль или убыток, признанный в отчете о прибылях и убытках включает дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу.

3.13.3 Займы и дебиторская задолженность

- a) Займы и дебиторская задолженность включают в себя дебиторскую задолженность, страхователей и прочую дебиторскую задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке;
- b) Под субординированным займом понимается привлечение страховой организацией денежных средств по договору займа, содержащему следующие условия:
- Привлечение денежных средств на срок не менее чем пять лет без права истребования до истечения указанного срока;

- Предельная величина процентов, начисляемых на сумму займа, не может превышать действующую на дату заключения договора займа ставку рефинансирования Банка России, увеличенную в 1, 2 раза.
- с) Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом любого обесценения. Процентный доход признается с помощью применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда сумма процентов является незначительной;
- д) Дебиторская задолженность страхователей является финансовым инструментом и включена в состав дебиторской задолженности по операциям страхования.;
- е) Дебиторская задолженность не более 1 года признается краткосрочной и не требует переоценки.

3.14 Финансовые обязательства

3.14.1 Первоначальное признание

- а) 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;
- б) «Группа» классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании;
- с) Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, скорректированной в случае займов на непосредственно связанные с ними транзакционные издержки;
- д) Финансовые обязательства «Группы» включают кредиторскую задолженность по операциям страхования и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы;
- е) Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и прочие финансовые обязательства.

3.14.2 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

- a) Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли и убытки, если оно приобретено с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- b) Доходы и расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках;
- c) «Группа» не имеет финансовых обязательств, отнесенных ею при первоначальном признании к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.14.3 Кредиты и займы

- a) После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- b) Соответствующие доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также по мере начисления амортизации.

3.14.4 Прочие финансовые обязательства

- a) Прочие финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения, с признанием процентного расхода в отчете о прибылях и убытках.

3.14.5 Резервы по страховым обязательствам :

- a) Резерв незаработанной премии (РНП)
- b) Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
- c) Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

3.15 Амортизированная стоимость финансовых инструментов

- a) Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение и выплат или снижения основной суммы задолженности;
- b) В расчете учитываются любые надбавки или скидки при приобретении актива, а также затраты по сделке и другие выплаты, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

3.16 Метод эффективной процентной ставки

- a) Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода;
- b) Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат на ожидаемый срок действия финансового актива или обязательства или более короткий срок, если это применимо.

3.17 Обесценение финансовых активов

- a) На каждую отчетную дату «Группа» оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов;
- b) Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива, которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов;
- c) Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода.

3.18 Налоги

3.18.1 Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль

- a) Сумма текущего налога определяется исходя из размера налогооблагаемой прибыли за год;
- b) Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи;
- c) На дату составления отчетности «Группа» применила ставку по налогу на прибыль 20%.

Отложенные налоги на прибыль

- a) Отложенный налог отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность;

- b) Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы - в отношении всех вычитаемых временных разниц, в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на величину вычитаемых временных разниц.

3.18.2 Налог на добавленную стоимость по закупкам и реализации

- a) В соответствии со статьёй 149 Налогового Кодекса Российской Федерации страховые услуги, предоставляемые «Группой», не облагаются НДС. Все прочие услуги и продажи подлежат обложению НДС. «Входящий» НДС относится на затраты.

3.19 Вознаграждение сотрудников

- a) «Группа» начисляет оплату отпусков сотрудников в момент фактического использования сотрудниками права на отпуск. В отчетности обязательства «Группы» перед персоналом за неиспользованный отпуск, накопившийся на дату составления баланса, отражены в составе прочих резервов;
- b) «Группа» осуществляет взносы в государственный пенсионный фонд, фонды медицинского и социального страхования за всех своих сотрудников. Любые возникающие в этой связи расходы относятся на финансовые результаты в том периоде, когда они возникают;
- c) Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления;
- d) У «Группы» нет каких-либо дополнительных программ пенсионного обеспечения для своих сотрудников.

3.20 Дивиденды

- a) Дивиденды и соответствующие налоговые обязательства отражаются как обязательства в том периоде, в котором они были объявлены и юридически подлежали уплате;
- b) Дивиденды отражаются в учете на дату их утверждения участниками на общем собрании участников «Группы». Размер нераспределенной прибыли «Группы», которая по законодательству может быть направлена на распределение между участниками, определяется на основе российской финансовой отчетности «Группы». Данные суммы могут существенно отличаться от сумм, рассчитанных в соответствии с МСФО;
- c) Дивиденды, относящиеся к отчетному периоду и предложенные или объявленные после даты консолидированной финансовой отчетности, но до момента ее утверждения, не

признаются обязательствами в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты»;

d) В отчетном периоде «Группа» не объявляла выплату дивидендов.

3.21 Обязательное медицинское страхование

- a) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ФОМС») реализует программу обязательного медицинского страхования для обеспечения граждан Российской Федерации бесплатными медицинскими услугами через уполномоченных страховщиков, включая «Компанию», которая заключила с ФОМС договор на финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;
- b) Средства обязательного медицинского страхования, получаемые «Группой» от территориального фонда в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами);
- c) Получение указанных средств отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС;
- d) Направление вышеуказанных целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются;
- e) Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями;
- f) Зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС;
- g) В рамках договоров о финансовом обеспечении ОМС «Группа» формирует собственные средства в следующем порядке:
- Средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, полученные по нормативу в размере определенного договором процента от суммы средств по подушевым нормативам;
 - Средства необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате экспертизы качества медицинской помощи, медико-экономической экспертизы в размере определенного договором процента, в день

удержания данной суммы из объема средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи, или в день возврата медицинской организацией;

- Средства, поступившие в результате уплаты штрафов за неоказание, несвоевременное оказание, либо ненадлежащее оказание медицинской помощи в размере определенного договором процента, в день поступления указанных средств на расчетный счет «Группы»;
 - Средства, поступившие от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью в день поступления указанных средств на расчетный счет «Группы»;
 - Средства, образовавшиеся в результате экономии, рассчитанного для «Группы» годового объема средств в размере определенного договором процента, после подписания акта сверки по итогам года с территориальным фондом ОМС в течение определенных договором дней года, следующего за отчетным;
 - Средства, являющиеся вознаграждением по договору.
- с) Все вышеназванные доходы подчиняются правилам, установленным пунктом 20 МСФО (IAS) 18 «Выручка». При этом для каждого вида дохода есть свои особенности, которые влияют на применение подпунктов «а»–«д» пункта 20 МСФО (IAS) 18 «Выручка».

4 Управление страховым риском

4.1. Описание страховых услуг

- а) Основная деятельность «Группы»: Личное страхование (обязательное и добровольное медицинское страхование).

4.2 Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

- а) В процессе осуществления основной страховой деятельности «Группа» принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску.
- б) Данные риски могут включать риск возмещения расходов на медицинское лечение и расходы при заболевании, травме и иных состояниях здоровья застрахованного лица, а также профилактических мероприятиях, входящих в программу добровольного медицинского страхования.
- с) С точки зрения андеррайтера, программа ДМС - это перечень медицинских услуг в рамках договора страхования, которые будут оплачены страховщиком, с указанием общей страховой суммы и/или отдельных страховых сумм по каждому виду помощи, а также медицинских учреждений, где застрахованный может получить помощь.

- d) Портфель страховых продуктов у «Группы» состоит как из корпоративных договоров коллективного медицинского страхования, в том числе государственных контрактов, так и страхования физических лиц.

4.3 Управление риском

- a) «Группа» управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных клиентов;
- b) Договоры заключаются сроком на 1 год. Долгосрочные договоры, по которым величина страховой премии изменяется ежегодно, рассматриваются как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации;
- c) Преимущественный сегмент составляет страхование лиц однородной среды с приблизительно одинаковой ожидаемой возможностью (вероятностью) наступления страхового случая;

Страховой портфель «Группы» состоит из договоров страхования, которые перезаключаются на протяжении 15 лет. Руководство «Группы» считает, что данный фактор обеспечивает низкий уровень изменчивости результата;

- d) «Группа» придерживается консервативной тарифной политики;
- e) Совокупность перечисленных факторов является существенной для суждения о степени риска и позволяет иметь страховой компании достаточно информации для анализа заболеваемости и необходимости в медицинском лечении по существующим договорам;
- f) «Группа» оставляет на собственном удержании договоры добровольного медицинского страхования, так как средняя страховая сумма по договорам страхования не превышает 10% от собственных средств.

4.3.1 Стратегия андеррайтинга

- a) «Группа» реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта;
- b) В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые, впоследствии окажут влияние на применяемый тариф;
- c) Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости;

- d) Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов:
- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
 - комиссия ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке;
 - анализ средних рыночных страховых тарифов.
- e) Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

4.3.2 Концентрация страхового риска

- a) Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Группы;
- b) «Компания» не имеет в своем страховом портфеле договоры с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия и форс-мажорные обстоятельства в связи со спецификой вида страхования, что минимизирует концентрацию страхового риска.

5. Примечания.

5.1 Переход от отчетности, составленной в соответствии с РСБУ, к отчетности, составленной по МСФО

Ниже представлены таблицы трансформации баланса, составленного на основании российских стандартов бухгалтерского баланса к отчетности, составленной по МСФО

Отчет о совокупном доходе за 2015 год

Код строк и	Наименования строчек отчета о прибылях и убытках, подготовленного на основании РСБУ	Отчет о прибылях и убытках РСБУ	Реклассифицирующие проводки	Трансформационные проводки	Отчет о совокупном доходе МСФО
-------------	---	---------------------------------	-----------------------------	----------------------------	--------------------------------

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

		за 2015 год,			за 2015 год,
	Продолжающаяся деятельность				
2100	Страховые премии	44170			44170
2920	Аннулированные страховые премии	-820			-820
2130	Изменение резерва незаработанной премии	-4347			-4347
2100	Заработанные страховые премии - нето	39003			39003
2210	Страховые выплаты	-33735			-33735
2240	Изменение резервов убытков	-220		-462	-682
2200	Состоявшиеся убытки - нетто	-33955			-34417
2610	Аквизиционные расходы	-6631			-6631
2620	Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	-903			-903
	Расходы по урегулированию убытков	-283			-283
	Результат от страховой деятельности	-2769			-3231
2700	Чистый инвестиционный доход	1385			1385
	Результат от операций по страхованию	-1384			-1846
	Чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		81411		81411
	Прочие операционные доходы	82854	-81411	2778	4221
	Административные расходы	-12901		708	-12193
	Прочие операционные расходы	-59266		13	-59253
	Прибыль(убыток) до вычета налога на прибыль	9303			12340
	Расход по налогу на	-2159		-463	-2622

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

	прибыль				
	Прибыль(убыток) от продолжающейся деятельности	7144			9718
	Прочее				
	Переоценка зданий за вычетом налога на прибыль				
	Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
	Всего совокупного дохода за год	7144			9718
	Прибыль (убыток), причитающийся:				
	участникам				
	неконтролирующим участникам				
	Прибыль (убыток) за год	7144		2574	9718

Отчет о совокупном доходе за 2014 год

Код строк и	Наименования строчек отчета о прибылях и убытках, подготовленного на основании РСБУ	Отчет о прибылях и убытках РСБУ	Реклассифицирующие проводки	Трансформационные проводки	Отчет о совокупном доходе МСФО
		за 2014 год,			за 2014 год,
	Продолжающаяся деятельность				
2100	Страховые премии	33242			33242
2920	Аннулированные страховые премии				
2130	Изменение резерва незаработанной премии	4560			4560
2100	Заработанные страховые премии - нето	37802			37802
2210	Страховые выплаты	-32203			-32203
2240	Изменение резервов	1001		-2279	-1278

94

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

	убытков				
2200	Состоявшиеся убытки - нетто	-31202			-33481
2610	Аквизиционные расходы	-5148			-5148
2620	Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	-857			-857
	Расходы по урегулированию убытков	-277			-277
	Результат от страховой деятельности	318			-1961
2700	Чистый инвестиционный доход	733			733
	Результат от операций по страхованию	1051			-1228
	Чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		78505		78505
	Прочие операционные доходы	96290	-95495		795
	Административные расходы	-15267		714	-14553
	Прочие операционные расходы	-76147	16990	-10111	-69268
	Прибыль(убыток) до вычета налога на прибыль	5927			-5749
	Расход по налогу на прибыль	-1457	1879	456	878
	Прибыль(убыток) от продолжающейся деятельности	4470			-4871
	Прочее				
	Переоценка зданий за вычетом налога на прибыль				
	Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
	Всего совокупного дохода за год	4470			-4871
	Прибыль (убыток), причитающийся:				

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015,2014. (в тысячах российских рублей)

	участникам				
	неконтролирующим участникам				
	Прибыль (убыток) за год	4470	1879	-11220	-4871

Отчет о финансовом положении на 31.12.2015 года :				
Наименования строчек бухгалтерского баланса, подготовленного на основании РСБУ	РСБУ	Реклассифицирующие проводки	Трансформационные проводки	МСФО
Активы				
Основные средства	31839		3286	35125
Финансовые активы	29132	-15097	2155	11880
Депозиты		15100		15100
Отложенные налоговые активы	856	2022	1486	4364
Отложенные аквизиционные расходы			2323	2323
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		508381		508381
Прочая дебиторская задолженность	565241	-536078	- 7338	21825
Дебиторская задолженность по операциям страхования		2532		2532
Авансовые платежи ЛПУ по ДМС		25162		25162
Денежные средства и их эквиваленты	45706			45706
Всего активов	672774	2022	-2398	672398
Обязательства				

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15092	-15092		
Резерв незаработанной премии		14269	2323	16592
Резервы убытков		823	2741	3564
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию		508381		508381
Прочая кредиторская задолженность	47297	-7548		39749
Отложенные налоговые обязательства		143	2536	2679
Оценочное обязательство	4278			4278
Кредиторская задолженность по операциям страхования		7548		7548
Прочие обязательства	508381	-508381		
Всего обязательств	575048	143	7600	582791
Капитал				
Уставный капитал	65621		3 871	69 492
Собственные акции (доли)				
Резерв по переоценке зданий	5391		-792	4 599
Прочие резервы	340			340
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	26374	1879	-13077	15176
Всего капитала	97726	1879	-9998	89607
Всего обязательств и капитала	672774	2022	-2398	672398

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении на 31.12.2014 года :

Наименования строчек бухгалтерского баланса, подготовленного на основании РСБУ	РСБУ	Реклассифицирующие проводки	Трансформационные проводки	МСФО
Активы				
Основные средства	33638		2578	36216
Финансовые активы	14048		-2168	11880
Отложенные налоговые активы	835	2022	1949	4806
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		224465		224465
Прочая дебиторская задолженность	280985	-251821	-10116	19048
Дебиторская задолженность по операциям страхования		1263		1263
Авансовые платежи ЛПУ по ДМС		26093		26093
Отложенные аквизиционные расходы			1615	1615
Денежные средства и их эквиваленты	39700			39700
Всего активов	369206	2022	-6142	365086
Обязательства				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10525	-10525		
Резерв незаработанной премии		9922	1615	11537
Резервы убытков		603	2279	2882

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию		224467		224467
Прочая кредиторская задолженность	39458	-2851		36607
Отложенные налоговые обязательства		143	2536	2679
Оценочное обязательство	4174			4174
Кредиторская задолженность по операциям страхования		2851		2851
Прочие обязательства	224467	-224467		
Всего обязательств	278624	143	6430	285197
Капитал				
Уставный капитал	65621		3 871	69 492
Резерв по переоценке зданий	5391		-792	4599
Прочие резервы	340			340
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	19230	1879	-15651	5458
Всего капитала	90582	1879	-12572	79889
Всего обязательств и капитала	369206	2022	-6142	365086

Отчет о финансовом положении на 31.12.2013 года:

Наименования строчек бухгалтерского баланса, подготовленного на основании РСБУ	РСБУ	Реклассифицирующие проводки	Трансформационные проводки	МСФО
Активы				

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

Основные средства	35526		1864	37390
Финансовые активы	17003		-13	16990
Запасы	1			1
Отложенные налоговые активы	698	3	1490	2191
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		188		188
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		326624		326624
Прочая дебиторская задолженность	385383	-359208	-2160	24015
Дебиторская задолженность по операциям страхования		5495		5495
Авансовые платежи ЛПУ по ДМС		26901		26901
Денежные средства и их эквиваленты	22250			22250
Всего активов	460861		-575	462045
Обязательства				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16086	-14482		
Резерв незаработанной премии		14482		14482
Резервы убытков		1604		1604
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию		328844		328844
Прочая кредиторская задолженность	26331	-2593		23738

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые обязательства		1193	1343	2536
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль				
Кредиторская задолженность по операциям страхования		2593		2 593
Прочие обязательства	328844	-328844		
Всего обязательств	374749	1193	1343	377285
Капитал				
Уставный капитал	65621		3 871	69 492
Резерв по переоценке зданий	5391		-792	4599
Прочие резервы	340			340
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	14760	-1190	-3241	10329
Всего капитала	86112	-1190	-162	84760
Всего обязательств и капитала	460861	3	1181	462045

В группу реклассифицирующих проводок входят корректировки по статьям

- «прочая кредиторской задолженности;
- «кредиторская задолженность по операциям «страхования»;
- Прочие обязательства;
- Страховые выплаты;
- Изменение резерва незаработанной премии.

Трансформационные проводки к статьям отчетности состоят из корректировок, основанием для которых являются разницы между российскими и международными стандартами учета:

- корректировки по статье «Основные средства» состоят из результатов переоценки,

разницы в сумме амортизации, корректировок по формированию первоначальной стоимости основных средств, их выбытию;

- начисление отложенных налоговых обязательств к корректировкам по статье «Основные средства» и отложенных налоговых активов к корректировкам по формированию резервов и признанию расходов будущих периодов;
- корректировки по статье «Административные расходы»;
- корректировки по статье «Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования», сформированная из направленных целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования ;
- корректировки по статье прочие обязательства;
- Корректировки по статье «Капитал» состоят из результатов по индексации на дату оплаты, изменениям по резерву по переоценке зданий, нераспределенной прибыли.
- формированию резервов под сомнительные долги, резерва под отпуск;

начисление отложенных налоговых обязательств к корректировкам по статье «Основные средства» и отложенных налоговых активов к корректировкам по формированию резервов и признанию расходов будущих периодов.

5.2 Основные средства

Основные средства				
2015 год				
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Всего
<i>Фактические затраты или переоцененная стоимость</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2015	38484	1 711	1866	42061
Поступления		85		
Выбытия				
Переоценка				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015	38 484	1 796	1 866	42 146
<i>Накопленная амортизация</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2015	2 664	1633	1548	5845
Амортизация и износ за год	877	44	255	1176

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

Выбытия				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015	3541	1677	1803	7021
<i>Балансовая стоимость</i>				
По состоянию на 31 декабря 2015	34 943	119	63	35125
2014 год				
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Всего
<i>Фактические затраты или переоцененная стоимость</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2014	38484	1711	1866	42061
Поступления				
Выбытия				
Переоценка				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014	38484	1711	1866	42061
<i>Накопленная амортизация</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2014	1786	1592	1293	4671
Амортизация и износ за год	878	41	255	1174
Переоценка				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014	2664	1633	1548	5845
<i>Балансовая стоимость</i>				
По состоянию на 1 января 2014	36698	119	573	37 390
<i>Балансовая стоимость</i>				
По состоянию на 31 декабря 2014	35820	78	318	36216

«Группа» проводила проверку справедливой стоимости принадлежащих ей основных средств. Для проверки соответствия справедливой стоимости основных средств по группе «Здания», «Группа» воспользовалась услугами ООО «Белазор». Убытки по обесценению не признавались.

5.3 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль			188
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	508381	224465	326624
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2532	1263	5495
Авансовые платежи ЛПУ по ДМС	25162	26093	26901
Прочая дебиторская задолженность	21825	19048	24015
Итого дебиторская задолженность	557900	270869	383223

«Группа» не имеет дебиторской задолженности связанных сторон. «Группа» не имеет просроченной дебиторской задолженности Средний период погашения дебиторской задолженности по юридическим лицам составляет 30-60 дней, по физическим от 1 до 60 дней. Безнадёжная задолженность списывается в том периоде, в котором она признана как безнадёжная. Вся дебиторская задолженность принята ликвидной. «Группа» не создает резерв сомнительных долгов.

5.4 Финансовые активы

Финансовые активы	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Право требования	11 880	11 880	
Ценные бумаги			16 990
Депозиты	15 100		
Итого финансовых активов	26 980	11 880	16 990

5.5 Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Наличные денежные средства	58	30	56
Текущие счета в банках	45 648	39 670	22 194
ИТОГО	45 706	39 700	22 250

По состоянию на 31 декабря 2015 года процентные ставки по текущим счетам в банках находятся от 0,05% до 10% годовых (31 декабря 2014 года: 0,05% до 9%,).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Российские банки			
-с кредитным рейтингом AAA	15077	39518	19 941
% от общего объема	33,03%	99,62%	89,85%
-с кредитным рейтингом от А до AA+	30571	152	2 253
% от общего объема	66,97%	0,38%	10,15%
Всего текущие счета в банках	45648	39670	22 194

Все денежные средства и их эквиваленты размещены в банках с высоким кредитным рейтингом.

5.6 Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность			
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	508381	224467	328 844
Кредиторская задолженность по операциям страхования	7548	2851	2 593
Задолженность перед персоналом	2302	4791	4 483
Прочая кредиторская задолженность	37447	31816	19 255
Резерв			
Итого кредиторская задолженность	555678	263925	355 175

5.7 Уставный капитал

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

Дата	Номинал	Индекс на дату оплаты	Сумма с поправкой на инфляцию	Трансформационная поправка
30.12.1998	3 121	2,24	6 991	3 871
01.01.2011	34 021		37 892	
01.01.2012	65 621		69 492	
01.01.2013	65 621		69 492	
01.01.2014	65 621		69 492	
01.01.2015	65 621		69 492	
01.01.2016	65 621		69 492	

Поскольку уставной капитал «Группы» формировался в период, когда экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной, величина уставного капитала пересчитана с учетом индекса инфляции.

5.8 Страховые премии

2015 год	Добровольное медицинское страхование	
Продолжающаяся деятельность		
Страховые премии		44170
Анулированные премии		-820
Изменение резерва незаработанной премии		-4347
Заработанные страховые премии		39003
2014 год	Добровольное медицинское страхование	
Продолжающаяся деятельность		
Страховые премии		33242
Анулированные премии		
Изменение резерва незаработанной премии		4560
Заработанные страховые премии		37802

Все договоры, заключаемые в период 2013-2015 гг. были проанализированы на предмет соответствия критериям признания договора страхования, установленным в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Все договоры, заключаемые «Группой» имели на начало действия признаки неопределенности (риска) в отношении всех трех моментов:

- Вероятности наступления страхового случая;
- Периода его наступления;
- Размера возможной компенсации.

Условия договоров, заключаемых в период 2013-2015 гг. соответствовали сущности страхового риска, отличного от финансового.

Во всех договорах существует описанный значительный риск.

В таблицах далее приводятся данные величины страховых сумм и страховых премий по годам.

2015 год	
Продолжающаяся деятельность	Добровольное медицинское страхование
Страховые премии	44170
Страховая сумма	383247
Средний страховой риск	11,53%
2014 год	
Продолжающаяся деятельность	Добровольное медицинское страхование
Страховые премии	33242
Страховая сумма	389305
Средний страховой риск	8,54%

5.9 Выплаты

2015 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность	
Произошедшие убытки	34478
Урегулированные убытки	33 735
Изменение резерва убытков	-682
Продолжающаяся деятельность	Добровольное медицинское страхование

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

2014 год	
Произошедшие убытки	32 738
Урегулированные убытки	32 203
Изменение резерва убытков	-1278

Все выплаты, производимые «Группой», были признаны страховыми выплатами, осуществленными по договорам, признанными таковыми согласно МСФО (IFRS) «Договоры страхования», и производимые по страховым случаям, относящиеся к периоду действия страхования.

5.10. Страховые обязательства

2015 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность	
Изменение резерв незаработанной премии	-4347
Изменение резервов убытков , том числе:	-682
Изменение РЗУ	-163
Изменение РПНУ	-519
2014 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность	
Изменение резерв незаработанной премии	4560
Изменение резервов убытков , том числе:	-1278
Изменение РЗУ	-261
Изменение РПНУ	-1017

Договоры страхования, по которым было объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию, были признаны расторгнутыми для целей учета МСФО, соответственно резерв незаработанной премии изменился за вычетом оцененных расторжений.

5.10.1 Проверка адекватности страховых обязательств:

Проверка адекватности страховых обязательств проводилась ответственным актуарием.

48

5.11 Расходы по урегулированию убытков

Добровольное медицинское страхование	2015 год	2014 год
Расходы по урегулированию убытков	283	277
Всего	283	277

Расходы по данному элементу составляет заработная плата и начисления на нее специалиста, занимающегося урегулированием убытков.

5.12 Аквизиционные расходы и операционные расходы на обслуживание договоров страхования

В приведенной ниже таблице представлены расходы по элементам:

Добровольное медицинское страхование	2015 год	2014 год
Комиссия, выплаченная агентам:	6184	4654
Расходы, связанные с персоналом	283	277
Стоимость бланков строгой отчетности	164	217
Всего аквизиционных расходов	6631	5148
Расходы, связанные с персоналом	903	857
Всего операционных расходов	903	857

5.13 Чистый инвестиционный доход

Чистый инвестиционный доход	2015 год	2014 год
Процентные доходы:	1385	733
Итого чистый инвестиционный доход	1385	733

5.14 Комиссионный доход от обязательного медицинского страхования и прочие операционные доходы

Собственные средства «Группы» в сфере обязательного медицинского страхования, сформированных из источников, предусмотренных частью 4 статьи 28 Федерального закона об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации.

Комиссионный доход от обязательного медицинского страхования и прочие операционные доходы		
---	--	--

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

	2015 год	2014 год
Комиссионный доход от обязательного медицинского страхования	81 411	78 505
Доходы от реализации ценных бумаг		26
Прочие доходы	4 221	769
Итого комиссионный доход от обязательного медицинского страхования и прочие операционные доходы	85 632	79 300

5.15 Административные расходы

Административные расходы	2015 год	2014 год
Расходы по оплате труда	2801	4731
Налоги и отчисление от расходов по оплате труда	781	1026
Информационные услуги	487	306
Износ и амортизация	906	906
Связь	311	319
Материальные затраты	2572	3769
Расходы по аренде	2272	2074
Прочие	2063	1422
Итого административных расходов	12193	14553

5.16 Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы	2015 год	2014 год
Расходы по оплате труда	26 564	24 812
Налоги и отчисление от расходов по оплате труда	7 779	7 141
Информационные и консультационные услуги	450	610
Налоги, отличные от налога на прибыль	731	766
Износ, амортизация и расходы на ремонт основных средств	509	4 825
Связь	557	635
Материальные затраты	16 389	15 130
Расходы по аренде	1 031	779

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

Списана дебиторская задолженность	-	10 111
Прочие	5 243	4 459
Итого прочих операционных расходов	59 253	69 268

5.17 Налог на прибыль

Различия между МСФО и российскими правилами налогообложения и налогового учета приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств для целей финансовой отчетности и начисления налога на прибыль. Налоговый эффект этих временных разниц учитывается по ставке 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства подлежат взаимозачету, если имеется юридически обоснованное право зачета текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, и отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия.

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации за отчетные периоды, которые закончились 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 г.:

Сверка расходов по налогу на прибыль :

	2015	2014
Прибыль до налогообложения	12340	(5749)
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-2468	1150
Итого теоретическая сумма налога на прибыль	-2468	1150
Влияние расходов, не принимаемых к вычету при определении налоговой базы	-154	(272)
Расходы по налогу на прибыль	-2622	878
Текущий налог на прибыль	-2180	(1594)
Отложенные налоги, признаваемые в отчете о прибылях и убытках	-442	2472
Расходы по налогу на прибыль	-2622	878

5.18 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, за которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между добровольно действующими сторонами, отличной от сделки принудительной продажи или ликвидации. По мнению руководства, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, равна их справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Финансовые активы				
Денежные средства	45706	39700	45706	39700
Дебиторская задолженность	557900	270869	557900	270869
Финансовые активы	11880	11880	11880	11880
Депозиты	15100		15100	
Итого	630586	322449	630586	322449
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	555678	263925	555678	263925
Итого	555678	263925	555678	263925

5.19 Операции со связанными сторонами

А) Отношения контроля

Связанными сторонами являются участники, аффилированные лица и прочие организации, находящиеся под общим с Компанией и ее руководством владением или контролем.

Ниже перечислены связанные стороны, с которыми Компанией осуществлялись сделки в ходе финансово-хозяйственной деятельности 2014-2015 гг. Цена сделки соответствует рыночному уровню цен.

Связанные стороны	Услуги	Сумма сделки в ходе финансово-хозяйственной деятельности

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2015, 2014. (в тысячах российских рублей)

2015 год		
ООО «Медикофармсервис»	Выплаты по добровольному медицинскому страхованию	7737
ООО «Амира»	Услуги	10280
ООО «Престиж»	Материальные затраты	518
2014 год		
ООО «Медикофармсервис»	Выплаты по добровольному медицинскому страхованию	8654
ООО «Амира»	Услуги агентов	575
ООО «Престиж»	Материальные затраты	556

Б) Вознаграждения руководства

Ключевое руководство Компании получило в течение года, закончившегося 31.12.2015 в качестве заработной платы и иных аналогичных выплат 1496 тыс. рублей. Данная сумма включена в затраты на оплату труда, отраженные в Отчете о совокупном доходе в составе административных расходов - в сумме 1496 тыс. рублей. За 2014 год данные расходы составили 3733 тыс.руб.

5.20 Управление финансовыми рисками

Политика «Группы» в области риск-менеджмента имеет своей целью выявление и анализ рисков, с которыми сталкивается «Группа», установление соответствующих лимитов и контролей, мониторинг рисков и соответствие установленным лимитам. Политика в области риск-менеджмента регулярно пересматривается с целью корректного отражения текущих рыночных условий и деятельности «Группы» в данных условиях.

Руководство «Группы» анализирует соответствие политики «Группы» в области риск-менеджмента и установленным в «Группе» контрольным процедурам, оценивает адекватность политики в области риск-менеджмента реальным рискам, с которыми сталкивается «Группа».

Компания подвержена следующим рискам, возникающим, в том числе в связи с использованием финансовых инструментов:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- рыночному риску.

В данном пояснении представлена информация о подверженности «Группы» каждому из указанных выше рисков, и процедурах оценки данных рисков и управления рисками, а также информация о подходах «Группы» к управлению капиталом.

Управление капиталом

Цели «Группы» при управлении капиталом: обеспечить непрерывность деятельности Компании, гарантируя тем самым доходы участников «Группы»;

- «Группа» управляет структурой капитала и вносит в нее соответствующие корректировки в зависимости от изменений экономических условий и рисков, присущих активам. В целях поддержания или изменения структуры капитала «Группы» может скорректировать сумму дивидендов, подлежащих выплате участникам или продать активы в целях снижения задолженности.

Руководство «Группы» стремится поддерживать баланс между возможным увеличением доходов, который можно достичь при более высоком уровне заимствований, и преимуществом а также безопасностью, которые дает устойчивое положение в части капитала.

В течение отчетного периода «Группа» не пересматривала свою политику по управлению капиталом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансового убытка для Компании в случае невыполнения клиентом или контрагентом своих обязательств по договору. За период 2013-2015 год «Группа» не имела заемных средств, представляющие собой долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Следовательно, для «Группы» кредитный риск возникает в основном в связи с дебиторской задолженностью клиентов «Группы» и ее инвестициями. Инвестиционный портфель «Группы» представлен депозитами в банках с высоким кредитным рейтингом, что само по себе минимизирует кредитный риск.

В основном, кредитный риск у «Группы» может возникнуть с выполнением договоров, в соответствии с условиями которых страховая премия выплачивается частями, в течение всего срока действия договора страхования. При этом, для устранения фактора временной неопределенности, обязательным условием для таких договоров является подписание соглашения об рассрочке платежа. «Группа» регулярно проводит анализ данной группы договоров по срокам погашения задолженности. В случае, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию, договоры страхования подлежат расторжению.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что «Группа» не сможет выполнить своих финансовых «Группа» осуществляет строгий контроль за состоянием ликвидности, применяет процедуры бюджетирования и прогнозирования движения денежных средств.

Как правило, «Группа» обеспечивает наличие денежных средств, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых выплат и операционных расходов на период в 60 дней, При этом потенциальное влияние экстремальных обстоятельств, которые не могут быть обоснованно предсказаны, таких как стихийные бедствия, не учитывается.

Анализ финансовых обязательств по срокам их погашения представлен ниже :

Дебиторская задолженность	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 до 5 лет	ИТОГО
2015 год	508381		32852	16667	557900
2014 год	224264		32515	13889	270869

Валютный риск

«Группа» не подвержена валютному риску, так как все активы и обязательства «Группы» представлены в рублях.

Риск изменения процентных ставок

«Группа «не имеет займов и кредитов, поэтому она не подвержена риску изменения процентной ставки.

Консолидированная финансовая отчетность «Группы», подготовленная по Международным Стандартам Финансовой Отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2015 г., составлена и утверждена 20 апреля 2016 г.

От имени «Группы»



Вторушин Евгений Станиславович

Генеральный директор ООО «СМО СИМАЗ-МЕД»

М.П.





ЦЕНТР-АУДИТ

Общее количество листов в пакете
директор ООО «Центр-Аудит»

56 (Семьдесят шесть) листов

Кривов А.В.

