

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**
Страховая компания «Альянс-Мед»

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о совокупном доходе.....	6
Отчет о движении капитала.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Примечание к финансовой отчетности	9

ООО СК «Альянс-Мед»

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Тыс. руб.

	Прим.	31.12.15	31.12.14
Актив			
Денежные средства и их эквиваленты	4	4 001	5 116
Депозиты в банках	5.2	15 000	15 000
Торговые ценные бумаги	5.1	-	16 000
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	28 861	28 861
Дебиторская задолженность и предоплаты	5.2	34 856	45 566
Основные средства	6	33 485	34 786
Прочие активы	7	-	1
ИТОГО Активов		116 203	145 330
Обязательства			
Резерв незаработанной премии, брутто	9.1	351	-
Резерв убытков, брутто	9.2	47	17
Кредиторская задолженность	11	20 801	60 784
Прочие обязательства (расчеты по ОМС)		11 717	-
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	10	1 589	1 590
ИТОГО Обязательства		34 505	62 391
Собственные средства			
Уставный капитал	8	70 616	70 616
Резерв переоценки основных средств	8	10 866	10 866
Нераспределенная прибыль	8	216	1 457
ИТОГО Собственных средств		81 698	82 939
ИТОГО Обязательств и собственных средств		116 203	145 330

Директор

/Бычков В.О.

Главный бухгалтер

/Антонова Г.К.

27 апреля 2016 года

ООО СК «Альянс-Мед»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Тыс. руб.

	Прим.	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии - нетто-перестрахование	9.1, 12	968	-
по прямому страхованию		968	-
Изменение в резерве незаработанной премии - нетто перестрахование	12	(351)	218
изменение в резерве незаработанной премии, брутто		(351)	218
Чистая сумма заработанных страховых премий		617	218
Выплаты по договорам страхования - нетто-перестрахование	14	(16)	(243)
по прямому страхованию		(16)	(243)
Изменение в резервах убытков - нетто перестрахование	14	(30)	120
изменение в резервах убытков, общая сумма		(30)	120
Чистая сумма произошедших убытков		(46)	(123)
Результат от страховой деятельности до вычета операционных расходов по страховым операциям		571	95
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	13	2 126	1 180
Доходы за вычетом расходов от операций по ОМС		1 515	-
Прочие операционные доходы	13	110 197	178 415
Административные и прочие операционные расходы	15	(3 842)	(1 089)
Прочие операционные расходы	15	(111 808)	(180 436)
Прибыль до налогообложения		(1 241)	(1 835)
Расходы по налогу на прибыль	16	-	(233)
Прибыль за год		(1 241)	(2 068)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		(1 241)	(2 068)

Директор

/ Бычков В.О.

Главный бухгалтер

/ Антонова Г.К.

27 апреля 2016 года

ООО СК «Альянс-Мед»

Отчет о движении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Тыс. руб.

	Прим.	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года		70 616	10 866	3 525	85 007
Прибыль за 2014 год	8			(2 068)	(2 068)
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	8			(2 068)	(2 068)
Остаток на 31 декабря 2014 года		70 616	10 866	1 457	82 939
Прибыль за 2015 год	8			(1 241)	(1 241)
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	8			(1 241)	(1 241)
Остаток на 31 декабря 2015 года		70 616	10 866	216	81 698

Директор

/ Бычков В.О.

Главный бухгалтер

/ Антонова Г.К.

27 апреля 2016 года

ООО СК «Альянс-Мед»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Тыс. руб.

	Прим.	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Страховые премии полученные		968	-
Выплаты по договорам страхования		(16)	(243)
Проценты полученные		2 126	2 360
Прочие операционные доходы		111 712	(861)
Административные и прочие операционные расходы		(114 349)	(7 315)
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		441	(6 059)
Чистое уменьшение (прирост) депозитов в банках			
Чистое уменьшение (прирост) авансов и дебиторской задолженности		26 710	(10 676)
Чистый прирост / снижение по прочим активам		-	2
Чистый прирост/снижение кредиторской задолженности		(28 266)	17 221
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 115)	488
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение торговых ценных бумаг		-	(698)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		-	(698)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат займов		-	(3 995)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(3 995)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1 115)	(4 205)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		5 116	9 321
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		4 001	5 116

Директор

/ Бычков В.О.

Главный бухгалтер

/ Антонова Г.К.

27 апреля 2016 года

Примечания к финансовой отчетности

1. Общие положения

Цель и задача составления консолидированной финансовой отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010г. N 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Под консолидированной финансовой отчетностью понимается систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменение финансового положения организации, на отчетную дату.

Основная задача финансовой отчетности - это привлечение дополнительных инвестиций в российскую экономику и придание финансовой отчетности, составленной на основе МСФО, международного статуса на мировых рынках капитала.

Основная деятельность

ЗАО Страховая компания «Альянс-Мед» реорганизовано в форме преобразования в ООО Страховая компания «Альянс-Мед». Запись о регистрации ООО СК «Альянс-Мед» внесена 26 сентября 2014 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1146325002581.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Альянс-Мед» является правопреемником Закрытого Акционерного Общества Страховая компания «Альянс-Мед» в отношении всех прав и обязанностей.

ООО СК «Альянс-Мед» региональная медицинская страховая компания организована 25 декабря 1994 года, зарегистрирована Администрацией г. Сызрани Самарской области.

В 2015году рейтинг ООО СК «Альянс-Мед» не присваивался.

Страховая компания выполняет задачи обязательного и добровольного медицинского страхования, по защите интересов населения, по охране здоровья гарантируя гражданам при возникновении страхового случая медицинскую помощь надлежащего качества.

Страховая компания "Альянс-Мед" осуществляет также свою деятельность по обязательному медицинскому страхованию с работающими и неработающими гражданами. Число застрахованных по ОМС на конец отчетного периода составило 75 800 человек.

Для осуществления деятельности по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) заключены договоры о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования с ТФОМС Самарской области.

Решением Банка России № РБ-52-3/98 от 30 января 2015 года Обществу с ограниченной ответственностью Страховой компании «Альянс-Мед» произведена замена бланков лицензий по видам деятельности

– добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 2699 от 30.01.2015г.;

- обязательное медицинское страхование ОС №2699-01 от 30.01.2015г.

2. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении этой финансовой отчетности, приведены ниже.

2.1. Основные представления отчетности

Правительство РФ приняло Постановление от 25 февраля 2011 г. N 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

В развитие данного Постановления вышел Приказ Минфина России от 25 ноября 2011 г. N 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений к Международным стандартам финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО») и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, признанными для применения на территории Российской Федерации.

2.2. Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальная валюта Российской Федерации - российский рубль, является функциональной валютой Общества и одновременно валютой, в которой была подготовлена прилагаемая консолидированная финансовая отчетность. Округление всей финансовой информации, представленной в рублях, осуществлялось до ближайшей тысячи.

Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Составление финансовой отчетности Общества требует от ее руководителя вынесения суждений и определения оценочных значений.

2.3. Учет влияния гиперинфляции

Согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», финансовая отчетность, подготовленная в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть составлена с учетом текущей покупательной способности валюты этой страны на отчетную дату. Поскольку экономическая ситуация в Российской Федерации свидетельствует об окончании гиперинфляции, начиная с 1 января 2003 года, Общество

приняло решение процедуры пересчета неденежных статей и Уставного капитала не производить.

2.4. Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности Общества, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности. Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Общество не могло продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

2.5. Принцип начисления

Общество использует в своем учете и при составлении финансовой отчетности принцип начисления. В соответствии с этим, события и операции регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, когда они произошли, независимо от связанных с этими событиями поступлениями или выплатами денежных средств и их эквивалентов, за исключением информации о движении денежных средств.

2.6. Последовательность в представлении

При представлении и классификации статей в финансовой отчетности Обществом применен принцип последовательности. Общество изменяет представление информации в своей финансовой отчетности только в тех случаях, когда новое представление обеспечивает информацию, которая является надежной и более уместной для пользователей финансовой отчетности, и когда пересмотренная структура, вероятнее всего, будет сохранена и в будущем с тем, чтобы не нарушалась сопоставимость информации.

2.7. Применение стандартов

При подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, Общество применило все новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые имеют отношения к ее операциям и обязательны для применения данной отчетности.

Следующие дополнения и изменения к стандартам и разъяснениям, вступили в силу с 01.01.2015 г.:

- Изменения в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разрешает признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда работником были оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на весь период его службы, если сумма взносов не зависит от количества лет его трудового стажа.
- Ежегодные усовершенствования МСФО 2012 (выпущены в декабре 2013 г.) внесли изменения и дополнения в стандарты МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 24.
- Ежегодные усовершенствования МСФО 2013 (выпущены в декабре 2013 г.) внесли изменения и дополнения в стандарты МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 40.

Общество рассмотрело данные изменения к стандартам при подготовке годовой финансовой отчетности. Изменения к действующим стандартам не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность.

Стандарты и разъяснения, выпущенные, но еще не примененные.

На дату утверждения финансовой отчетности Общества следующие стандарты и разъяснения были выпущены, но не вступили в силу:

Стандарты и разъяснения	Применимы к годовым отчетным периодам, начинающимся не ранее
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 г.)	1 января 2016 г.
Изменения МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 г.)	1 января 2016 г.
Изменения в МСФО (IFRS) 16 «Основные средства» и МСФО (IFRS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 г.)	1 января 2016 г.
Изменения в МСФО (IAS) 41 и МСФО (IAS) 16 по учету плодоносящих растений (выпущены в июне 2014 г.)	1 января 2016 г.
Изменения в МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в августе 2014 г.)	1 января 2016 г.
Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 г.)	1 января 2016 г.
Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены в сентябре 2014 г.)	1 января 2016 г.
Ежегодные усовершенствования МСФО 2014	1 января 2016 г.
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 г.)	1 января 2017 г.
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 г., изменен в июле 2014 г.)	1 января 2018 г.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» разрешает предприятиям, впервые составляющим отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ.

Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» содержат руководство касательно отражения приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом.

Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» уточняет допустимые методы начисления амортизации. Разъясняется, что

использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива неприменимо, так как выручка от деятельности, предусматривающей использование актива, учитывает факторы, отличные от потребления экономических выгод, связанных с этим активом.

Изменения в МСФО (IAS) 41 и МСФО (IAS) 16 по учету плодоносящих растений. Плодоносящие растения теперь подлежат отражению в составе основных средств и учету согласно МСФО (IAS) 16. Сельскохозяйственная продукция, растущая на плодоносящих растениях, по-прежнему учитывается согласно МСФО (IAS) 41.

Изменения в МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» восстановила возможность использования метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности предприятия.

Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Изменения касаются существенности и объединения данных, представления промежуточных итоговых сумм, структуры финансовой отчетности и раскрытия информации об учетной политике.

Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия». Поправки разъясняют исключение из требования о консолидации предприятий, входящих в группы, включающие инвестиционные организации

В сентябре 2014 года Совет по МСФО выпустил также поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, которые касаются порядка учета продажи активов или внесения их в качестве вклада в капитал, осуществляемых между инвестором и его ассоциированными или совместными предприятиями, и устраняют противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Датой введения в действие значилось 1 января 2016 года, однако в декабре 2015 года Совет по МСФО перенес дату вступления в силу на неопределенный срок.

Ежегодные усовершенствования МСФО представляют собой изменения в разных стандартах. В частности, ежегодные усовершенствования 2014 г. вносят изменения и дополнения в следующие стандарты:

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (случаи, когда актив (или выбывающая группа) переносится из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот, не считаются изменением плана продажи или распределения и не должны отражаться в учете как такое изменение),

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (1.если компания передает финансовый актив третьей стороне на условиях, которые не позволяют ей прекратить признание этого актива, то в соответствии с МСФО (IFRS) 7 компания должна раскрыть информацию о характере соглашения, степени продолжающегося участия в активе и рисках, которым в результате передачи подвержено отчитывающееся предприятие; 2. Раскрытие дополнительной информации в соответствии с поправками к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» необязательно требуется для всех промежуточных периодов, за исключением требуемых в соответствии с МСФО (IAS) 34),

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка разъясняет, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности важна валюта, в которой выражены обязательства, а не страна, в которой эти обязательства возникли),

- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (поправка разъясняет, что имеется в виду под «информацией, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности»).

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает ключевой принцип, согласно которому выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по цене сделки.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Меняется порядок классификации финансовых активов, который будет зависеть от бизнес-модели управления активами и того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов.

Руководство Общества планирует применить вышеперечисленные стандарты и разъяснения в годовой финансовой отчетности за соответствующие отчетные периоды. Влияние применения данных стандартов и разъяснений на годовую финансовую отчетность за будущие отчетные периоды в настоящий момент оценивается руководством.

2.8. Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Обществу (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Общество оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

2.9. Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

(a) Страховые продукты

Общество работает по следующим основным направлениям деятельности – добровольное медицинское страхование.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Общества медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Обществом контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

(b) Географические регионы деятельности

В финансовой отчетности Общества также предоставляет анализ сумм подписанных страховых премий и осуществленных страховых выплат в разрезе географических регионов ее деятельности.

2.10. Основные средства

Все основные средства, кроме недвижимого имущества, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Недвижимое имущество отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Компанией. В последнем случае сумма реализационного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Обществу и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Здания и сооружения 10-50 лет;
- Транспортные средства 5 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование 3 года;
- Прочие основные средства 3 года

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец финансового года.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы за минусом прочих доходов».

2.11. Нематериальные активы

(а) Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензии списывается в течение срока их полезного использования.

(б) Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

2.12. Финансовые активы

Компания распределяет свои финансовые активы по следующим учетным категориям: финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых учитывается через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых учитывается через прибыли и убытки: данная категория представляет собой финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив относится к данной категории, если он приобретен главным образом для продажи в краткосрочном периоде.

Ссуды и дебиторская задолженность — это финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, и в отношении которых у руководства нет намерения по их продаже в ближайшем будущем.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - это финансовые активы, которые отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной ставки процента и отражается в качестве прибыли или убытка.

Дивиденды по долевым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в качестве прибыли или убытка в момент возникновения права на получение выплаты. Прочие изменения справедливой стоимости временно отражаются на счетах капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, когда сумма накопленной прибыли или убытка переносится из состава капитала на счета прибылей или убытков.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены обращающимися на рынке, не являющимися производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у руководства Общества имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Руководство определило категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в момент их первоначального признания и оценивает обоснованность их отнесения к данной категории на каждую отчетную дату.

2.13. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Общество сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обеспечение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого инвестиций, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости

их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых инвестиций, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

2.14. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

2.15. Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если срок их погашения не превышает трех месяцев.

2.16. Обязательства по договорам страхования

(a) Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, все зависимости, были ли они заявлены, а так же затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

(b) Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

2.17. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Общества и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой

базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Общества. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Общества.

2.18. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

2.19. Резервы

Резервы признаются в случае, если Общество имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.21. Капитал

(a) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

(b) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты, либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

2.22. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года) начисляется в момент, когда премия подлежат

оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

(b) Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Общества возникает право на их получение.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая отсутствующие расходы на урегулирование убытков, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

2.22. Представление потоков денежных средств

Общество классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

3. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

3.1. Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества. Существует несколько источников

неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Общество в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполяция развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития.

По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

3.2. Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

3.3. Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2015 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разница и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

4. Денежные средства и эквиваленты

	31.12.2015	31.12.2014
Текущие счета в банках	4 001	5 116
Итого	4 001	5 116

По состоянию на отчетную дату денежные средства находятся на счетах, открытых в банках Российской Федерации.

Балансовая стоимость денежных средств равна их справедливой стоимости.

5. Финансовые активы

5.1. *Оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков*

	31.12.2015	31.12.2014
Корпоративные акции	-	12 000
Федеральные облигации	-	4 000
Итого	-	16 000

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков на 31.12.2015 отсутствуют.

5.2. *Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков*

5.2.1. *Дебиторская задолженность по операциям страхования*

Дебиторская задолженность по операциям страхования отсутствует.

5.2.2. *Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты банков*

	31.12.2015	31.12.2014
Депозиты банков	15 000	15 000
Прочая дебиторская задолженность	34 856	45 556
Расчеты по ОМС (ТФОМС)	28 778	26 356
Прочая дебиторская задолженность	1 031	926
Переплата по налогам	454	454
Целевые средства ОМС	4 593	17 820
Итого	49 856	60 556

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. Депозиты размещены в ЗАО АКБ «Земской банк».

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

Просроченной дебиторской задолженности нет.

5.3. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2015	31.12.2014
Корпоративные обязательства	28 861	28 861
Итого	28 861	28 861

Корпоративные обязательства представлены долей участия в Уставном капитале ООО «Поволжский страховой Альянс». На отчетную дату проводятся тесты на обесценение.

Анализ финансовых активов с точки зрения иерархии справедливой стоимости приведен в таблице ниже:

	31 декабря 2015			31 декабря 2014		
	Наблюдаемые рыночные цены (уровень 1)	Расчетные данные на основе наблюдаемых рыночных цен (уровень 2)	Расчетные данные не на основе наблюдаемых рыночных цен (уровень 3)	Наблюдаемые рыночные цены (уровень 1)	Расчетные данные на основе наблюдаемых рыночных цен (уровень 2)	Расчетные данные не на основе наблюдаемых рыночных цен (уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	-	-	-	16 000	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	28 861	-	-	28 861	-
Итого финансовые активы	-	28 861	-	16 000	28 861	-

6. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Здания	Прочие	Машины и офисное оборудование	Земля	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31.12.2013	41 343	346	240	27	41 956
Поступило					
Выбыло					

На 31.12.2014	41 343	346	240	27	41 956
Поступило					
Выбыло					
На 31.12.2015	41 344	346	240	27	41 957
Накопленная амортизация					
На 31.12.2013	(5 285)	(346)	(199)		(5 830)
Начислено	(1 300)		(40)		(1 340)
На 31.12.2014	(6 586)	(346)	(239)		(7 171)
Начислено	(1 300)		(1)		(1 301)
На 31.12.2015	(7 886)	(346)	(240)		(8 472)
Остаточная стоимость					
На 31.12.2014	34 757	0	1	27	34 785
На 31.12.2015	33 458	0	0	27	33 485

Общество на регулярной основе проводит тесты на обесценение основных средств. НМА отсутствуют. Переоценка недвижимого имущества произведена на 31.12.2013г. Недвижимое имущество примерно соответствует справедливой стоимости (справедливая стоимость подтверждена независимой оценкой).

7. Прочие активы

	31.12.2015	31.12.2014
Прочие активы	-	1

Прочие активы представлены товароматериальными ценностями.

8. Капитал

Уставный капитал составляет 70 616 тыс. руб. (2014: 70 616 тыс. руб.).

Общество не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Резерв по переоценке недвижимого имущества составляет 10 866 тыс. руб. (2014г.: 10 866 тыс. руб.)

Дивиденды не выплачивались.

Нераспределенная прибыль составила на 31.12.2015 – 216 тыс. руб., (2014: 1 457 тыс. руб.).

9. Обязательства по договорам страхования

9.1. Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2015		Год, закончившийся 31.12.2014	
	Всего	Нетто перестрахования	Всего	Нетто перестрахования
На начало года	-	-	218	218
Страховые премии подписанные	968	968	-	-
Страховые премии заработанные	(617)	(617)	218	218
Итого на конец года	351	351	-	-

Расчет резерва незаработанной премии произведен методом "pro ratatemporis" – исчисление незаработанной премии - пропорционально не истекшему сроку действия договора на отчетную дату.

9.2. Резервы убытков

	Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни
На 31.12.2014	
Резерв убытков - всего	17
Резерв убытков – доля перестраховщиков	-
Резерв убытков – нетто-перестрахование	17
На 31.12.2015	
Резерв убытков - всего	47
Резерв убытков – доля перестраховщиков	-
Резерв убытков – нетто-перестрахование	47

Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни

	Год, закончившийся 31.12.2015		Год, закончившийся 31.12.2014	
	Всего	Нетто перестрахования	Всего	Нетто перестрахования
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	47	47	17	17
Итого на конец года	47	47	17	17

Величина суммы резервов убытков рассчитана путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков.

По состоянию на отчетную дату Общество не формировала резерв не истекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Расчет резерва неистекшего риска

Номер строки	Наименования показателя	Операции	ДМС
1	Подписанная брутто-премия	стр.1	968
2	Подписанное комиссионное вознаграждение	стр.2	0
3	РНП на начало года	стр.3	0
4	РНП на конец года	стр.4	351
5	Оплаченные убытки	стр.5	16
6	Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на начало года	стр.6	17
7	Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на конец года	стр.7	47
8	Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков	стр.8	

9	Убыточность, %	$\frac{((\text{стр.5}+\text{стр.7}-\text{стр.6})/(\text{стр.1}-\text{стр.2}-\text{стр.4}+\text{стр.3}))*100}$	7,46%
10	Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, %	$(\text{стр. 8}/(\text{стр. 1}-\text{стр. 2}-\text{стр. 4}+\text{стр.3}))*100)$	0
11	Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на отчетный год	стр.9 x стр. 4	26
12	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на отчетный год, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам	стр.10 x стр. 4	0
13	Резерв неистекшего риска (РНР)	$(\max(0;\text{стр.11}+\text{стр.12}-\text{стр.4}))$	0

10. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

	31.12.2015	31.12.2014
Отложенные налоговые активы	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(1 589)	(1 590)
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	(1 589)	(1 590)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2013	(1590)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	(88)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет капитала	(1 502)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2014	(1 590)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет прибылей и убытков	(87)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на счет капитала	(1 502)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2015	(1 589)

Налоговая ставка в отношении доходов составляла 20% в 2015 и 2014 годах.

11. Кредиторская задолженность

11.1. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31.12.2015	31.12.2014
Прочая кредиторская задолженность	20 801	60 784

Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	25	43
Задолженность перед персоналом	200	186
Задолженность по налогам, сборам и взносам	363	344
Расчеты с ЛПУ ОМС	20 203	44 271
Прочая кредиторская задолженность	10	15 941

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

11.2. Заемные средства

Заемные средства отсутствуют.

12. Заработанная премия

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Подписанная премия - всего	968	-
Подписанная страховая премия – нетто перестрахование	968	-
Изменение резерва незаработанной премии	(351)	218
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	(351)	218
Заработанная премия – нетто перестрахование	617	218

Страховая медицинская деятельность осуществлялась на территории г. Сызрани Самарской области.

13. Проценты, дивиденды и прочие доходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Процентные доходы	2 126	1 180
Доход от банковских депозитов	2 126	1 180
Прочие доходы	110 197	178 415
Доходы от ОМС	8 010	6 570
Прочие доходы	102 187	171 845
Итого	112 323	179 595

14. Страховые выплаты и связанные с ними расходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Страховые выплаты - всего	(16)	(243)
Изменение резервов убытков, всего	(30)	120
Изменение РПНУ	(30)	120
Итого	(46)	(123)

15. Административные и прочие операционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Заработная плата и премии	896	1 089
Амортизация ОС	725	-
Прочие административные расходы	2 220	-
Итого административные расходы	3 841	1 089
Расходы по ОМС	6 495	6 539
Прочие	105 313	173 782
Прочие операционные расходы	111 808	180 436
Итого расходы	115 649	182 614

16. Налог на прибыль

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Налог на прибыль	-	-
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(-)	(233)
Расходы по налогу на прибыль	(-)	(233)

В течение 2014 и 2015 года, Обществом получен убыток. Теоретический налог на прибыль облагается по ставке 20 процентов.

Чистая прибыль (убыток) до налогообложения для целей финансовой отчетности увязывается с расходами по налогам следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.
Прибыль до налога на прибыль	(1 241)	(1 835)
Теоретическая сумма налога на прибыль при налоговой ставке 20%	248	367
Налоговый эффект статей, которые не учитываются для целей налогообложения	(248)	(600)
Итого расходов по налогу на прибыль	-	(233)

Различие в подходах к налоговому регулированию с точки зрения МСФО (IFRS) и РСБУ приводит к возникновению временных разниц между учетной стоимостью определенных активов и обязательств для целей финансовой отчетности, с одной стороны, и для целей налогообложения по налогу на прибыль, с другой.

Отложенные обязательства (активы) по налогу на прибыль рассчитываются по ставке 20 процентов.

17. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Общества. Основными финансовыми рисками, которым подвержено Общество, являются страховой

риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

17.1. Страховой риск

Общество подвержено страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Обществом, вследствие влияния различных факторов. Основной задачей Общества является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

17.2. Кредитный риск

Общество не подвержено кредитному риску.

17.3. Ценовой риск

Общество подвержено рыночному риску, который связан с наличием у Общества долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Общество устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

17.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам.

17.5. Процентный риск

Общество подвержено риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Общества.

18. Управление капиталом

Управление капиталом Общество имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора
- Обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к 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 (установленной 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»);

- Соответствие требованиям, предъявленным к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия соответственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря 2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявленных к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);

- 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 и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Общества. Капитал, управляемый Обществом и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 81 698 тыс. руб. на отчетную дату (2014: 82 939 тыс. руб.).

В течение 2015 и 2014 гг. Общество соблюдало все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

19. Раскрытие информации о связанных сторонах

Стороны признаются связанными, если одна сторона может контролировать другую, находится под общим контролем одного акционера с другой стороной или может оказывать существенное влияние в принятии финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанным, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

На 31.12.2015 Общество не имеет дочерних обществ.

Высшим руководящим органом компании является Общее собрание участников. Общее собрание участников рассматривает вопросы, отнесенные Федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью” и Устава к компетенции общего собрания участников.

Перечень связанных сторон представлен далее:

Участники:

1. Симонов Максим Владимирович – доля 4,644% от уставного капитала, стоимостью 3.279.295,50 руб.;
2. Пантелеев Владимир Александрович – доля 0,001 % от уставного капитала, стоимостью 1309,10 руб.;
3. Симонов Владимир Федорович – доля 4,0 % от уставного капитала, стоимостью 2.824.645,07руб.

4. ООО «Криста» – доля 3,574 % от уставного капитала, стоимостью 2.523.944, 80 руб.;
5. ООО Управляющая компания «Криста» – доля 7,682 % от уставного капитала, стоимостью 5.424.910, 40 руб.
6. ООО «Гарантия» - доля 19,294 % от уставного капитала, стоимостью 13.624.458,25 руб.
7. ООО «Поволжский страховой альянс» - доля 20,188 % от уставного капитала, стоимостью 14.255.706,27 руб.
8. Лекарева Ирина Николаевна – доля 0,185% от уставного капитала, стоимостью 130 910 руб.
9. Панасов Василий Александрович – доля 26,51% от уставного капитала, стоимостью 18.719.606,36 руб.
10. Макаров Алексей Михайлович – доля 13,922% от уставного капитала, стоимостью 9.830.948,27 руб.

Члены Совета директоров:

1. Овчинников Юрий Васильевич.
2. Пантелеев Владимир Александрович.
3. Бычков Владимир Олегович.
4. Панасов Василий Александрович.
5. Курочкин Валерий Васильевич.

Сведения о единоличном исполнительном органе:

Директор Бычков Владимир Олегович.

В состав управленческого персонала входит директор, Заместитель директора по обязательному медицинскому страхованию.

Информация о краткосрочном вознаграждении управленческому персоналу в отчетном периоде представлена ниже:

Заработная плата, премии, отпуска	50 тыс. руб.
Обязательные страховые взносы	15 тыс. руб.

Вознаграждения управленческого персонала производится в соответствии с условиями трудовых договоров.

Вознаграждения Совету Директоров в отчетном периоде не выплачивалось. Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу не предусмотрены.

В отчетном периоде займы связанным сторонам не выдавались Обществом, а также от связанных сторон займы не получались.

В отчетном периоде дивиденды не выплачивались.

На 31.12.2015 Общество не имеет дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и нереальной для взыскания по организациям и лицам, которые являются связанными сторонами.

20. Условные и непредвиденные обязательства

20.1. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Несмотря на то, что в последние годы отмечается активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Общества не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.

20.2. Юридические (судебные) риски

За время 2014-2015 гг. к Обществу судебные иски не предъявлялись. Руководство Общества считает, что судебные разбирательства, да же если поступят, не приведут к существенным неучтенным убыткам.

20.3. Финансовые риски

По состоянию на 31.12.2015 Общество не имела активов, находящихся в залог (2014: не было).

20.4. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31.12.2015г. арендованных основных средств в наличии не имеется.

21. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты, требующие отражения информации в финансовой отчетности, отсутствуют.