

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ, ПРИМЕНЯЮЩЕЙ МСФО,  
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015

С МЕЖДУНАРОДНЫМИ

ОСТОРОЖНО: А 31 ДЕКАБРЯ 2015

## Содержание

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| Аудиторское заключение.....                                            | 4  |
| Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015.....                   | 6  |
| Отчет о прибыли или убытке за 2015 год и прочем совокупном доходе..... | 9  |
| Отчет об изменениях в капитале за 2015 год.....                        | 11 |
| Отчет о движении денежных средств за 2015.....                         | 18 |
| Примечания к финансовой отчетности.....                                | 20 |
| 1. Информация о Компании.....                                          | 20 |
| 2. Учетная политика.....                                               | 20 |
| 2.1 Основа подготовки финансовой отчетности.....                       | 20 |
| 2.2 Основа консолидации.....                                           | 21 |
| 2.3 Существенные положения учетной политики.....                       | 21 |
| (а) Классификация продуктов.....                                       | 21 |
| (б) Основные средства.....                                             | 22 |
| (с) Нематериальные активы.....                                         | 22 |

|                                                                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| (b) Справедливая стоимость финансовых активов и производных финансовых инструментов, определенная с использованием методов оценки ..... | 39 |
| 3. Информация по сегментам.....                                                                                                         | 40 |
| 4. Брутто-премии .....                                                                                                                  | 40 |
| 5. Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости .....                                                                           | 40 |
| 6. Валовое изменение в составе обязательств по договорам страхования.....                                                               | 40 |
| 7. Прочие операционные и административные расходы.....                                                                                  | 41 |
| 8. Расходы на вознаграждения агентам и оплата труда работникам.....                                                                     | 41 |
| 9. Расходы по налогу на прибыль .....                                                                                                   | 41 |
| 10. Чрезвычайные расходы .....                                                                                                          |    |
| 11. Основные средства.....                                                                                                              | 42 |
| 12. Инвестиционная недвижимость .....                                                                                                   | 43 |
| 13. Налогообложение.....                                                                                                                | 43 |
| 14. Дебиторская задолженность по договорам страхования.....                                                                             | 44 |
| 15. Денежные средства и их эквиваленты .....                                                                                            | 44 |
| 16. Обязательства по договорам страхования .....                                                                                        | 44 |
| 17. Страховая кредиторская задолженность.....                                                                                           | 45 |
| 18. Прочая кредиторская задолженность .....                                                                                             | 45 |
| 19. Акционерный капитал.....                                                                                                            | 46 |
| 20. Изменения в страховых резервах .....                                                                                                | 46 |
| 21. Резервы по ОМС .....                                                                                                                | 46 |
| 22. Аквизиционные расходы и прочие расходы по страхованию.....                                                                          | 47 |
| 23. Концепция управления рисками.....                                                                                                   | 47 |
| (a) Концепция управления .....                                                                                                          | 47 |
| (b) Цели, политика и метод управления капиталом.....                                                                                    | 49 |
| (c) Требования регулирующих органов .....                                                                                               | 50 |
| 24. Страховые и финансовые риски .....                                                                                                  | 50 |



# «АУДИТ-АЛЬЯНС»

общество с ограниченной ответственностью

680000, г. Хабаровск, ул. Льва Толстого, 12, оф. 10, тел./факс (4212) 32-78-95, ИНН 2721183724, ОГРН 1112721003834

## Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД».

**Аудируемое лицо:** ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД».

Основной государственный регистрационный номер – 1022701131760.

Место нахождения: 680021 город Хабаровск, ул. Некрасова, д. 44.

**Независимый аудитор:** Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Альянс» (ООО «Аудит-Альянс»).

**Государственный регистрационный номер:** 1112721003834.

**Место нахождения:** 680000, г. Хабаровск, ул. Льва Толстого, д. 12, офис 10.

**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:** Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская Аудиторская Палата»

**Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ):** 11103030674.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчет о прибыли или убытке за 2015 год и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, окончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

## Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности 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.



## Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор  
ООО «Аудит-Альянс»

Черняева Е.В.  
(квалификационный аттестат 05-000054)

«15» апреля 2016г



Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 год

Страховщик: Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ДАЛЬ-РОСМЕД"

Валюта: тысяч рублей

|                                                                      | Примечание | 31.12.15         | 31.12.14      | 31.12.13      |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------------|---------------|---------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                        |            |                  |               |               |
| Однородные долгосрочные активы                                       |            |                  |               |               |
| Незавершенное строительство                                          |            | 0                | 0             | 0             |
| Накопленная амортизация                                              |            | 15 004           | 12 691        | 10 221        |
| Инвестиционная собственность                                         |            | <b>41 460</b>    | <b>44 210</b> | <b>48 180</b> |
| Земельные участки                                                    |            | 37 190           | 39 600        | 43 580        |
| Сложившиеся аквизиционные расходы                                    |            | 4 270            | 4 610         | 4 600         |
| Прочие активы                                                        |            | 0                | 0             | 0             |
| Прочие дебиторская задолженность                                     |            | <b>1 045 625</b> | <b>12 193</b> | <b>13 019</b> |
| Обязательства по ОМС                                                 |            | 1 045 430        | 11 715        | 12 750        |
| Материальные активы                                                  | 10         | 1 043 023        |               |               |
| Расходы будущих периодов                                             |            | 89               | 305           | 81            |
| Резервы                                                              |            | 0                | 0             | 0             |
| Резерв по прочим активам                                             |            | 106              | 173           | 188           |
| Налоговые активы                                                     | 13         | 0                | 0             | 0             |
| Сложившиеся налоговые активы                                         |            | 0                | 0             | 496           |
| Инвестиции в неконтролируемые компании                               |            | <b>330</b>       | <b>525</b>    | <b>702</b>    |
| Финансовые активы                                                    |            | 0                | 0             | 0             |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                          |            | 0                | 0             | 0             |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - балансовая стоимость   |            | 0                | 0             | 0             |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - резерв                 |            | 0                | 0             | 0             |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения (в залоге)                     | 15         | 0                | 0             | 0             |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                                |            | 0                | 0             | 0             |
| Выданные облигации                                                   |            | 0                | 0             | 0             |
| Выданные облигации - балансовая стоимость                            |            | 0                | 0             | 0             |
| Выданные облигации - резерв                                          |            | 0                | 0             | 0             |
| <b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>                                                  |            | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости             |            | 0                | 0             | 0             |
| Для перестраховщика в страховых резервах                             |            | 0                | 0             | 0             |
| Для перестраховщика в РНП                                            |            | 0                | 0             | 0             |
| Для перестраховщика в РПНУ                                           |            | 0                | 0             | 0             |
| Для перестраховщика в РЗНУ                                           |            | 0                | 0             | 0             |
| Для перестраховщика в резерве по страхованию жизни                   |            | 0                | 0             | 0             |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования |            | <b>17 732</b>    | <b>24 186</b> | <b>22 575</b> |

резервы по страхованию

сторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

платы по премиям

енность по выплатам

енность перед перестраховщиками

енность по агентским комиссиям

е задолженность

е обязательства

срочные кредиты и займы

срочные кредиты и займы

енность перед персоналом

енность перед госуд.внебюджетными фондами

енность по налогам и сборам

1 711 0 0

783 1 645 502

17 771 1 610 453

0 0 0

0 0 0

17 12 35 49

0 0 0

18 1 085 429 11 103 13 449

0 1 000 2 000

0 0 0

759 3 036 3 979

2 090 2 293 1 871

енность перед учредителями

е кредиторы

тельства по ОМС

тельства по РЕПО

тельства по дериватам

е налоговые обязательства

енные налоговые обязательства

О ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

венные средства

ы капитал

ый капитал (РПБУ)

енность акционеров

счный доход

енды выплаченные

е переоценки ОС

е переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи

нительный капитал

зный капитал

ль/Убыток текущего года

ределенная прибыль/Накопленный убыток прошлых лет

СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

37 186 0 1 683

1 830 3 353 2 370

1 043 077

0 0 0

0 0 0

1 183 1 618 63

1 2 2

1 119 410 51 107 51 268

19 60000 95 000 100 000

60000 95000 100 000

0 0 0

0 0 0

(26417) (912) (5966)

0 0 0

0 0 0

0 0 0

0 0 0

12557 (1995) 39807

39719 42626 8 785

85859 134 719 142 626

1205269 185 826 193 894



азерко, Генеральный директор

преля 2016г.

кол Очередного общего собрания участников № 3 от 15 апреля 2016 года

Л.А.Сергеева, Исполняющая  
обязанности главного бухгалтера

# Отчет о прибыли или убытке за 2015 год и прочем совокупном доходе

страховщик: Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ДАЛЬ-РОСМЕД"

валюта: тысяч рублей

|                                                                                                            | Примечание | За год закончившийся |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|---------------|
|                                                                                                            |            | 31.12.2015           | 31.12.2014    |
| Продолжающаяся деятельность                                                                                |            |                      |               |
| <b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>                                                                              |            |                      |               |
| Страховые премии                                                                                           |            | 66095                | 76299         |
| Страховые премии - не жизнь                                                                                |            | 66095                | 76299         |
| Страховые премии принятые                                                                                  |            | 66095                | 76299         |
| Изменение РНП                                                                                              |            | 8945                 | 428           |
| Урегулированные страховые премии                                                                           | 22         | (4952)               | (2617)        |
| Заработанные премии                                                                                        | 22         | 70088                | 74110         |
| Страховые выплаты                                                                                          |            | (37430)              | (33 475)      |
| Страховые выплаты - не жизнь                                                                               |            | (37430)              | (33 475)      |
| Расходы по урегулированию убытков                                                                          |            | (12175)              | (10 958)      |
| Изменение в страховых резервах убытков                                                                     | 20         | (4220)               | 85            |
| Изменение РПНУ                                                                                             |            | (2670)               | (254)         |
| Изменение РЗНУ                                                                                             |            | 161                  | 339           |
| Изменение доли перестраховщика в РПНУ                                                                      |            | 0                    | 0             |
| Изменение доли перестраховщика в РЗНУ                                                                      |            | 0                    | 0             |
| Изменение в резерве по страхованию жизни                                                                   |            | 0                    | 0             |
| Изменение в прочих резервах по страхованию                                                                 |            | (1711)               | 0             |
| Состоявшиеся убытки                                                                                        | 20         | (53825)              | (44348)       |
| Расходы на аквизиционные расходы                                                                           | 22         | (9220)               | (9 808)       |
| Аквизиционные расходы                                                                                      | 22         | (9220)               | (9 808)       |
| Расходы по ведению страховых операций                                                                      |            | 0                    | 0             |
| Изменение в отложенных аквизиционных расходах                                                              |            | 0                    | 0             |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                 |            | <b>7043</b>          | <b>19954</b>  |
| Инвестиционный доход за вычетом процентных расходов                                                        |            | 1431                 | 2763          |
| Комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования | 21         | 58687                | 20954         |
| Операционные доходы                                                                                        | 12         | 27166                | 4969          |
| Операционные расходы                                                                                       | 22.9       | (47793)              | (18369)       |
| Административные расходы                                                                                   | 9          | (25048)              | (23195)       |
| <b>ПРИБЫЛЬ до вычета налога на прибыль</b>                                                                 |            | <b>21486</b>         | <b>7076</b>   |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                |            | (8735)               | (8894)        |
| Изменение отложенных налоговых обязательств                                                                |            | (1)                  | 0             |
| Изменение отложенных налоговых активов                                                                     |            | (195)                | (177)         |
| <b>ПРИБЫЛЬ (убыток) от продолжающейся деятельности</b>                                                     |            | <b>12557</b>         | <b>1995</b>   |
| Прочий совокупный доход                                                                                    |            |                      |               |
| Оценка имущества за вычетом налога на прибыль                                                              |            |                      |               |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль                                                       |            |                      |               |
| <b>Итого совокупный доход за период</b>                                                                    |            | <b>12557</b>         | <b>(1995)</b> |

Л.А.Сергеева, Исполняющая обязанности главного бухгалтера

12 апреля 2016г.

Протокол Очередного общего собрания участников № 3

2016 года

8



# Отчет об изменениях в капитале за 2016 год

Страховщик: Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ДАЛЬ-РОСМЕД"

Валюта: тысяч рублей

## Капитал, причитающийся акционерам(участникам) компании

|                                                                                                                                                                   | Акционерный (уставный) капитал | Эмиссионный доход | Положительная переоценка имущества | Резерв по переоценке фин.активов, находящихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль (убытки) | Всего   | Неконтролирующая доля акционеров(участников) | Всего капитала |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------|----------------------------------------------|----------------|
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>                                                                                                                 | 100 000                        | 0                 | 0                                  | 0                                                                   | 42 626                            | 142 626 | 0                                            | 142 626        |
| Прибыль(убыток) за период                                                                                                                                         |                                |                   |                                    |                                                                     | (1995)                            | (1995)  | 0                                            | (1995)         |
| Прочий совокупный доход:                                                                                                                                          |                                |                   |                                    |                                                                     |                                   |         |                                              |                |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль                                           |                                |                   |                                    |                                                                     | 0                                 | 0       | 0                                            | 0              |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль |                                |                   |                                    |                                                                     | 0                                 | 0       | 0                                            | 0              |

|                                                                                                                                             |          |          |          |          |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|---------------|
| Эффективная доля<br>изменений в<br>справедливой<br>стоимости производных<br>финансовых<br>инструментов,<br>используемых для<br>хеджирования | 0        | 0        | 0        | 0        | 0             |
| Актуарные прибыли<br>(убытки) по пенсионным<br>планам с<br>установленными<br>выплатами                                                      | 0        | 0        | 0        | 0        | 0             |
| Курсовые разницы при<br>пересчете показателей<br>зарубежных организаций<br>из других валют                                                  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0             |
| Переоценка имущества<br>за вычетом налога на<br>прибыль                                                                                     | 0        | 0        | 0        | 0        | 0             |
| Всего прочего<br>совокупного дохода                                                                                                         | 0        | 0        | 0        | 0        | (1995)        |
| <b>Всего совокупного<br/>дохода за период</b>                                                                                               | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>(1995)</b> |
| <b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>                                                             |          |          |          |          |               |
| Выпуск<br>акций, доп. взносы<br>участников                                                                                                  | (5000)   | (5000)   |          |          | (5000)        |
| Выплата части доли<br>участникам, в результате<br>уменьшения<br>номинального размера<br>долей                                               |          |          |          |          |               |
| Собственные акции<br>(выкупленные)<br>проданные                                                                                             |          | 0        |          | 0        | 0             |
| Дивиденды объявленные                                                                                                                       |          | (912)    |          | 0        | (912)         |

**пероценки и**  
нераспределенной  
прибыли

| Всего операций с<br>собственниками              | (5000) | 0 | 0 | 0 | (912) | (5912) | 0 | (5912) |
|-------------------------------------------------|--------|---|---|---|-------|--------|---|--------|
| Остаток по состоянию<br>на 31 декабря 2014 года | 95000  | 0 | 0 | 0 | 39719 | 134719 | 0 | 134719 |

|                                                  |        |   |   |   |        |         |   |         |
|--------------------------------------------------|--------|---|---|---|--------|---------|---|---------|
| Остаток по<br>состоянию на 1<br>января 2015 года | 95 000 | 0 | 0 | 0 | 39 719 | 134 719 | 0 | 134 719 |
|--------------------------------------------------|--------|---|---|---|--------|---------|---|---------|

**Всего совокупный**

**доход:**

Прибыль(убыток) за  
период

Прочий совокупный доход

12557      12557      0      12557

Чистое изменение

справедливой

стоимости финансовых  
активов, имеющих в  
наличии для продажи, за  
вычетом налога на  
прибыль

0      0      0      0

Чистое изменение

справедливой

стоимости финансовых  
активов, имеющих в  
наличии для продажи,  
переведенное в состав  
прибыли или убытка, за  
вычетом налога на  
прибыль

0      0      0      0

|    | (26417) | (61417) | 0 | (61417) |
|----|---------|---------|---|---------|
| 0  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 1  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 2  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 3  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 4  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 5  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 6  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 7  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 8  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 9  | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 10 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 11 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 12 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 13 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 14 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 15 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 16 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 17 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 18 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 19 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 20 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 21 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 22 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 23 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 24 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 25 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 26 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 27 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 28 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 29 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 30 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 31 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 32 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 33 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 34 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 35 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 36 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 37 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 38 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 39 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 40 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 41 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 42 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 43 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 44 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 45 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 46 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 47 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 48 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 49 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 50 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 51 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 52 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 53 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 54 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 55 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 56 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 57 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 58 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 59 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 60 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 61 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 62 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 63 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 64 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 65 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 66 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 67 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 68 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 69 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 70 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 71 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 72 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 73 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 74 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 75 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 76 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 77 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 78 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 79 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 80 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 81 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 82 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 83 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 84 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 85 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 86 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 87 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 88 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 89 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 90 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 91 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 92 | 0       | 0       | 0 | 0       |
| 93 | 0       | 0       | 0 | 0       |

на 31 декабря 2015 года

Н.А. Лазерко,                      ьный директор

"14" апреля 2016г.

Протокол Очередного общего собрания участников № 3 от 15 апреля 2016 года



Д.А. Сергеева, Исполняющая обязанности главного  
бухгалтера

*Handwritten signature of D.A. Sergeeva*



# Отчет о движении денежных средств за 2015 год

Страховщик: Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ДАЛЬ-РОСМЕД"

Валюта: тысяч рублей

|                                                                                                                                          | За год, закончившийся 31 декабря |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                          | 2015г.                           | 2014г.            |
| <b>Остаток средств на начало года</b>                                                                                                    | <b>77 416</b>                    | <b>94 152</b>     |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                                                                            |                                  |                   |
| <b>Поступления:</b>                                                                                                                      | <b>19 928 436</b>                | <b>18 571 790</b> |
| Страховые премии                                                                                                                         | 66 412                           | 72 855            |
| Доли перестраховщиков в страховых выплатах                                                                                               |                                  |                   |
| Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков                                                                  |                                  |                   |
| Комиссий по операциям перестрахования                                                                                                    |                                  |                   |
| Комиссий, связанных с осуществлением деятельности в сфере ОМС                                                                            | 19 857 841                       | 18 494 456        |
| Прочих комиссий                                                                                                                          |                                  |                   |
| Непроцентного инвестиционного дохода                                                                                                     |                                  |                   |
| Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период       |                                  |                   |
| Увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль и убыток за период |                                  |                   |
| Поступления от операций с иностранной валютой                                                                                            |                                  |                   |
| Прочие поступления                                                                                                                       | 4 183                            | 4 479             |
| <b>Платежи:</b>                                                                                                                          | <b>19 910 920</b>                | <b>18 564 896</b> |
| Страховые премии, переданные в перестрахование                                                                                           |                                  |                   |
| Страховые выплаты                                                                                                                        | 37 430                           | 33 132            |
| Оплата внешних расходов на урегулирование убытков                                                                                        |                                  |                   |
| Оплата аквизиционных расходов                                                                                                            | 8 925                            | 9 734             |
| Операционные расходы на обслуживание договоров страхования, внутренние расходы на урегулирование убытков                                 | 12 036                           | 10 610            |
| Платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере ОМС                                                                             | 19 628 152                       | 18 293 941        |
| Оплата непроцентных расходов по инвестициям                                                                                              |                                  |                   |

Приобретение финансовых  
активов,оцениваемых по справедливой  
стоимости,изменения которой отражаются  
через прибыль или убыток за период

Погашение финансовых обязательств,  
оцениваемых по справедливой стоимости,  
изменения которой отражаются через  
прибыль или убыток за период

Выплаты по операциям с иностранной  
валютой

Прочие платежи

224 377

217 479

**Чистые денежные средства,полученные от  
операционной деятельности до уплаты  
налогов**

**17 516**

**6 894**

Налог на прибыль,уплаченный

9 170

6843

**Чистые денежные средства,полученные от  
операционной деятельности**

**инвестиционной деятельности**

Приобретение основных средств и  
нематериальных активов

(156)

Продажи основных средств и  
нематериальных активов

1 467

Проценты полученные

5305

4 658

Погашение займов выданных

5018

Погашение счетов и депозитов в банках

114200

243 000

Дивиденды полученные

Проценты уплаченные

(2564)

Предоставление займов выданных

Размещение счетов и депозитов в банках

(93200)

(259000)

Приобретение инвестиций,удерживаемых до  
срока погашения

Погашение инвестиций,удерживаемых до  
срока погашения

Приобретения дочерних компаний за  
вычетом полученных денежных средств

Продажи дочерних компаний за вычетом  
выбывших денежных средств

Приобретения инвестиций в  
компании,учитываемые методом долевого  
участия

Приобретения финансовых  
активов,имеющихся в наличии для продажи

Чистые денежные средства,использованные  
в инвестиционной деятельности

28603

(9875)

Движение денежных средств

Долей,вклады участников,выход участников  
из состава собственников(чистые  
поступления)

(11800)

(5000)

Дивиденды выплаченные

(6479)

(912)

Чистые поступления(погашения) заемных  
средств

(1000)

(1000)

Чистые денежные средства,использованные  
в финансовой деятельности

ева,Исполня обязанности  
главного бухгалтера

общего собран

3 от 15 апреля 2016 года

## Примечания к финансовой отчетности- 31 декабря 2015 года

### 1. Информация о Компании

Полное наименование Компании: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД» (далее – Компания)

Сокращенное наименование: ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД»

Компания является Обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным и имеющим постоянное место нахождения в Российской Федерации.

Компания не имеет долговых или долевых инструментов, которые обращаются на открытом рынке (российской или зарубежной бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

Компания не подавала и не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую или иную подобную организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке.

Год создания: 1993

Юридический адрес: Хабаровский край, Хабаровский район, пос. ...

Основная деятельность Компании:

- деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС);
- деятельность в сфере добровольного медицинского страхования (ДМС).

Выпуск финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., был утвержден в соответствии с решением Общего собрания участников от «15» апреля 2016 г.

### 2. Учетная политика

#### 2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

(оборотные/краткосрочные) и периода свыше 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные/долгосрочные) представлен в соответствующих примечаниях.

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм, намерение произвести расчет по мере необходимости.

Прилагаемая финансовая отчетность Компании была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности.

## 2.2 Основа консолидации

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность отдельной Компании - ООО «СК «Даль-Росмед» за год, завершившийся 31 декабря 2015 г.

Компания не имеет дочерних и ассоциированных организаций, а также долей участия в совместно контролируемых организациях.

Соответственно, внутригрупповых остатков, операций, нереализованных доходов и расходов, дивидендов, подлежащих исключению, нет.



Страхование обеспечения лекарственными средствами при оказании амбулаторно-поликлинической помощи (страхование лекарственного обеспечения): договоры страхования лекарственного обеспечения.

### **Средства обязательного медицинского страхования**

Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Компанией от территориальных фондов в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами).

Получение указанных средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС.

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.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями.

При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС.

Доходы, получаемые в рамках договоров о финансовом обеспечении ОМС, учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

### **(b) Основные средства**

Ниже приводится краткая информация относительно учетной политики, применяемой к основным средствам Компании:

| Класс основных средств                                  | Модель учета               |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|
| Здания                                                  | По переоцененной стоимости |
| Земельные участки                                       | По переоцененной стоимости |
| Сооружения                                              | По фактическим затратам    |
| Автотранспортные средства                               | По переоцененной стоимости |
| Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования | По фактическим затратам    |
| Офисное оборудование                                    | По фактическим затратам    |

Основные средства, учитываемые по фактическим затратам, отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Проверки на предмет обесценения в отношении объектов, учитываемых по фактическим затратам, проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов.

При использовании модели учета по переоцененной стоимости переоценка проводится ежегодно.

При переоценке объектов основных средств пропорционально пересчитывается как балансовая стоимость актива, так и соответствующая сумма накопленной по данному активу амортизации.

Сумма дооценки актива в результате переоценки признается в составе прочего совокупного дохода и накапливается непосредственно в капитале отдельной статьей «Резерв переоценки», за исключением случаев, когда такое превышение реверсирует сумму уценки того же актива, возникшей в результате прошлой переоценки, которая была отнесена на расходы при расчете прибыли или убытка за период. В этом случае сумма дооценки актива в пределах отнесенной на расходы суммы признается в составе прибыли или убытка за период в качестве дохода.

Убыток от переоценки уменьшает сначала «Резерв переоценки» в капитале при наличии дохода от переоценки в предыдущих периодах в отношении того же самого актива. Превышение отражается в отчете о прибылях и убытках.

При прекращении признания актива сумма его дооценки: переносится с резерва по переоценке (в части дооценки актива) на счет нераспределенной прибыли в момент последующего выбытия или реализации актива.

Амортизация объектов основных средств рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования.

Оценка сроков полезного использования того или иного объекта основных средств является предметом суждения руководства Компании, которое формируется с учетом опыта подготовки суждений о других аналогичных активах.

Компания применяет в отношении следующих классов активов следующие средние сроки:

- ▶ Здания: более 30 лет
- ▶ Сооружения: от 7 до 15 лет
- ▶ Автотранспортные средства: от 5 до 10 лет
- ▶ Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования: от 3 до 6 лет
- ▶ Офисное оборудование: от 2 до 3 лет

Срок полезного использования и метод амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода, и при необходимости в них вносятся перспективные корректировки.

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если от его использования или выбытия более не ожидается получение будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание.

### **(с) Нематериальные активы**

В составе нематериальных активов Компания учитывает:

- ▶ Программное обеспечение и базы данных (как с исключительными, так и не исключительными правами), кроме операционных систем для компьютеров, учитываемых в стоимости компьютеров

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

### Последующая оценка НМА

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом

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

При оценке срока полезного использования нематериальных активов Компания учитывает следующие факторы:

- ▶ срок действия каких-либо соглашений и другие юридические или установленные договором ограничения на использование данного актива;

признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

Ниже приводится краткая информация относительно учетной политики, применяемой к нематериальным активам Компании:

| Вид нематериального актива       | Срок полезного использования | Применяемый метод амортизации           |
|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|
| Лицензии на программные продукты | Ограниченный                 | Линейный, в течение срока использования |
|                                  | Неопределенный               | Не амортизируются                       |

#### (d) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает в себя затраты по замене части существующего объекта инвестиционной недвижимости на момент возникновения таких затрат при условии соблюдения критериев признания; затраты по текущему обслуживанию инвестиционной недвижимости не включаются в состав ее балансовой стоимости.

После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым сторонним оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

Результат переоценки инвестиционной недвижимости отражается в отчете о прибылях и убытках.

Признание инвестиционной недвижимости прекращается при ее выбытии, либо в случае, если выбытия не ожидается экономических выгод в выводе из эксплуатации или выбытии в отчете о прибылях и убытках за тот период, в течение которого объект недвижимости был введен в эксплуатацию или прекращение признания.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, подтвержденное окончанием периода занятия ее собственником, началом операционной аренды в пользу третьей стороны либо завершением строительства.

При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования.

В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Компания учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.



### (е) Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены реализации.

Чистая цена реализации представляет собой предполагаемую цену реализации в ходе обычной хозяйственной деятельности.

При списании и ином выбытии запасы оцениваются по методу средней стоимости.

### (f) Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансовых активов.

Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива.

Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива. Возмещаемая стоимость определяется для каждого отдельного актива.

Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. Сумма списания отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором...

При оценке ценности от использования, будущие денежные потоки дисконтируются до своей приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу.

При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее...



- уплачиваемые вознаграждения и комиссии агентам,
- оплата услуг специалистов по добровольному медицинскому страхованию,
- иные аналогичные расходы.

Аквизиционные затраты не капитализируются Компанией.

в составе расходов в момент их возникновения.

Под расходами на урегулирование убытков понимаются затраты, связанные с изучением и оформлением документов для осуществления страховых выплат.

К расходам на урегулирование убытков относится заработная плата вместе со страховыми взносами на фонд оплаты труда специалистов отдела контроля и учета договоров добровольного медицинского страхования, сотрудников диспетчерской службы и врачей медико-экспертного отдела добровольного медицинского страхования.

#### **(h) Затраты по займам**

Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные Компанией в связи с заемными средствами.

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Компании или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива.

Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они возникли.

284





балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

#### (о) Обязательства по договорам страхования

##### Обязательства по договорам, не связанным со страхованием жизни (добровольное медицинское страхование)

Согласно МСФО страховая организация может формировать следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- резерв неистекшего риска;
- резерв расходов на урегулирование убытков;
- иные виды страховых резервов.

На основании Положения о порядке формирования страховых резервов по стандартам МСФО от 31.12.2014 г. ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» с 2015 года формирует резерв на урегулирование убытков. Для оценки РУУ использовался процент расходов на урегулирование убытков от оплаченных убытков за 2015 г.

Резервы по договорам страхования ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД»

| Показатель                                   | Сумма, руб.  |              |              |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                                              | 31.12.2013г. | 31.12.2014г. | 31.12.2015г. |
| Резерв незаработанной премии                 | 34 415       | 33 987       | 25 042       |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 2 017        | 2 271        | 4 941        |

Резерв заявленных  
убытков

Резерв расходов на  
урегулирование

Всего страховых

37 252      36 739      32 014

Анализ движений в резервах и страховых премиях

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | Абсолютное<br>изменение показателя, | Темп изменения<br>показателя, % |
|------------|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
|            |                  |                                     |                                 |
|            |                  | 2015г.<br>к<br>2013г.               |                                 |

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

27



|                                                     |        |        |        |        |         |         |       |       |       |
|-----------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|-------|-------|-------|
| Величина резерва убытков по состоянию на 1 января   | 4 733  | 2 837  | 2 752  | -1 896 | -85     | -1 981  | 40,06 | -3,00 | 41,86 |
| Общая сумма страховых премий                        | 79 732 | 76 299 | 66 095 | -3 433 | -10 204 | -13 637 | -4,31 | 13,37 | 17,10 |
| Аннулированные премии                               | 3 506  | 2 617  | 4 952  | -889   | 2 335   | 1 446   | 25,36 | 89,22 | 41,24 |
| Заработанные страховые премии                       | 80 058 | 75 623 | 74 101 | -4 435 | -1 522  | -5 957  | -5,54 | -2,01 | -7,44 |
| Резерв незаработанной премии                        | 34 415 | 33 987 | 25 042 | -8 428 | -9 945  | -9 373  | -1,24 | 26,32 | 27,24 |
| Величина резерва убытков по состоянию на 31 декабря | 2 837  | 2 752  | 5 261  | -85    | 2 509   | 2 424   | -3,00 | 91,17 | 85,44 |

Резерв незаработанной премии представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия). Резерв незаработанной премии предназначен для исполнения обязательств по урегулированию убытков и расходов на их урегулирование, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, а также будущих расходов на обслуживание действующих договоров страхования.

РНП признается в отчете о финансовом положении в момент начала страховой ответственности и отражается в составе обязательств.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам, относящимся к учетной группе 2 проводится методом "prorata temporis". Подробное описание метода дано в Приказе Минфина России от 11 июня 2002г. №51н. Поскольку расчет резерва незаработанной премии осуществляется на основе базовой страховой премии, отложенные аквизиционные затраты не формируют.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. После проведения стандартных методов расчета РПНУ, выбирается наилучшая оценка.



Резерв заявленных, но не урегулированных убытков не содержит оценку обязательств страховщика, возникающих с досрочным прекращением (изменением условий) договоров страхования.

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» не несет расходов по оплате экспертных, консультационных и иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя, поэтому расходов на урегулирование убытков нет. С 2014 г. в расходы на урегулирование убытков включена заработная плата специалистов отдела контроля и учета договоров добровольного медицинского страхования, сотрудников диспетчерской службы и врачей медико-экспертного отдела добровольного медицинского страхования.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи с страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков по учетной группе 2 осуществляется в соответствии с методикой, изложенной в Приказе №51н, исходя из показателей, полученных по учетной группе:

- сумма оплаченных убытков;
- сумма заявленных, но не урегулированных убытков;

снизением ущерба,  
процент расходов на ур

Формирован

| Наименование показателя                        | Номер строки | Сумма, тыс.руб. |        |        |
|------------------------------------------------|--------------|-----------------|--------|--------|
|                                                |              | 2013г.          | 2014г. | 2015г. |
| Подписанная премия брутто за год               | 1            | 79 732          | 76 299 | 66 095 |
| Подписанное комиссионное вознаграждение за год | 2            | 575             | 355    | 368    |
| РНП на начало года                             | 3            | 36 405          | 34 415 | 33 987 |

|                                                                                                                                                |    |        |        |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|--------|--------|
| РНП на конец года                                                                                                                              | 4  | 34 415 | 33 987 | 25 042 |
| Убытки, оплаченные в течение года                                                                                                              | 5  | 31 681 | 33 475 | 37 430 |
| Резервы убытков на начало года                                                                                                                 | 6  | 4 733  | 2 837  | 2 752  |
| Резервы убытков на конец года                                                                                                                  | 7  | 2 837  | 2 752  | 5 261  |
| Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, возникшие в течение года                                    | 8  | 0      | 10 958 | 12 175 |
| Убыточность, %                                                                                                                                 | 9  | 37     | 44     | 53     |
| Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, %                                         | 10 | 0      | 14     | 16     |
| Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на конец года                                                            | 11 | 12 632 | 14 859 | 13 394 |
| Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на конец года и расходов на урегулирование убытков по этим договорам | 12 | 0      | 4 877  | 4 083  |

Расчет резерва неистекшего риска, тыс. руб.

| Период | РНП на конец года., руб. | Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на конец года, руб. | Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на конец года и расходов на урегулирование убытков по этим договорам | Резерв неистекшего риска на конец года |
|--------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 1      | 2                        | 3                                                                                         | 4                                                                                                                                              | 5                                      |

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

|        |        |        |       |   |
|--------|--------|--------|-------|---|
| 2013г. | 34 415 | 12 632 | 0     | 0 |
| 2014г. | 33 987 | 14 859 | 4 877 | 0 |
| 2015г. | 25 042 | 13 394 | 4 083 | 0 |

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования, за вычетом отсроченных расходов на приобретение и любых соответствующих нематериальных активов, таких как те, что были приобретены в результате сделки по объединению бизнеса или в результате передачи портфеля, являются адекватными.

Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

Ретроспективный анализ резервов убытков, возникших на конец отчетного года по состоянию на конец года, следующего за отчетным.

| Период | Резерв<br>убытков на<br>конец года | Выплачено из<br>резерва<br>убытков,<br>возникших на<br>конец<br>отчетного<br>года в<br>течение<br>последующег<br>о года | Уточненная<br>оценка резерва<br>убытков,<br>возникших на<br>конец отчетного<br>года по<br>состоянию на<br>конец года,<br>следующего за<br>отчетным | Выявленные<br>отклонения в<br>первоначальн<br>ой оценке<br>резерва<br>убытков | Точность<br>первоначальн<br>ой оценки<br>резерва<br>убытков, % |
|--------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 2010г  | 4 507                              | 4 163                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                  | 344                                                                           | 8                                                              |
| 011г   | 5 417                              | 5 103                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                  | 314                                                                           | 6                                                              |
|        | 4 733                              | 4 390                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                  | 343                                                                           | 7                                                              |
| 2013г  | 2 837                              | 2 553                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                  | 284                                                                           | 10                                                             |
| 014г   | 2 752                              | 2 665                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                  | 87                                                                            | 3                                                              |
| 2015г  | 5 261                              | 4 468                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                  | 793                                                                           | 15                                                             |

Уточненная оценка резерва убытков показывает сумму резерва убытков, которую нужно сформировать на конец года, следующего за отчетным, для убытков, произошедших до начала отчетного периода. Поскольку неопределенность сумм и своевременность произошедших претензий разрешается в течение двух месяцев, уточненная оценка резерва равна нулю.

#### (р) Кредиторская задолженность по страхованию

Кредиторская задолженность по страхованию признается при наступлении сроков погашения и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с операцией.

После первоначального признания кредиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

#### (q) Резервы

##### Общие

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства.

Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег значительно, резервы дисконтируются с использованием текущей ставки до учета налогообложения, которая надлежащим образом отражает риски, характерные для данного обязательства. Если используется дисконтирование, то увеличение размера резерва по прошествии времени признается в составе финансовых затрат.

#### (r) Акционерный капитал

Уставный капитал ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» состоит из долей участников, которые разделены следующим образом:

| Состав участников                  | Доля на 31.12.2015, % | Доля на 31.12.2014, % | Доля на 31.12.2013, % |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Шенгелия А.М.                      | 0                     | 39,6                  | 39,6                  |
| Сафонов В.В.                       | 0                     | 0                     | 35,6                  |
| Сафонова Н.Б.                      | 0                     | 24,4                  | 0                     |
| И.А.                               | 0                     | 11,2                  | 0                     |
| Лысюк Н.И.                         | 0                     | 24,8                  | 24,8                  |
| АО "Страховая компания "СОГАЗ-Мед" | 58                    | 0                     | 0                     |
| ООО "СК" Медицина-Томск"           | 42                    | 0                     | 0                     |

Количество голосов, которыми обладает участник, прямо пропорционально принадлежащей ему доле. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников Общества, а также при распределении прибыли и имущества Общества в случае его ликвидации.

#### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательство и вычитаются из состава капитала на отчетную дату при их утверждении участниками Общества до отчетной даты включительно.

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)



Промежуточные дивиденды вычитаются из состава капитала в момент их выплаты.

Дивиденды за год, которые утверждаются после отчетной даты, рассматриваются как событие после отчетной даты.

Размер нераспределенной прибыли, которая может быть направлена на выплату дивидендов, определяется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ).

#### **(s) Признание выручки**

##### **Договоры о финансовом обеспечении ОМС**

В рамках договоров о финансовом обеспечении ОМС Компания получает следующие виды доходов:

- 1) поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС, полученные по нормативу в % от суммы средств, поступивших в СМО по дифференцированным подушевым нормативам;
- 2) доходы в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи (экспертизы качества медицинской помощи (ЭКМП), контроля объемов медицинской помощи по страховым случаям путем сопоставления фактических данных о предоставленных пациенту медицинских услугах с медико-экономическими стандартами и проверки на соответствие счетов данным первичной медицинской документации, анализа достоверности объемов медицинской помощи, заявленных к оплате (МЭЭ страховых случаев)), а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц.



согласованной величины, подлежащих оплате Компанией медицинскими организациями.

Выручка в виде средств, причитающихся к получению от территориального фонда ОМС.

лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда она может быть надежно оценена, т.е. когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи.

Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению Компанией, доводится территориальным фондом ОМС и признается на момент получения соответствующих сведений (уведомлений) от территориального фонда ОМС.

### **Брутто-премии по договорам страхования**

Начисленные брутто-премии по договорам, не связанным со страхованием жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих получению за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода. Они признаются на дату начала действия полисов. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, вычитаются из состава брутто-премий; прочие возвраты признаются как расходы.

Незаработанные премии представляют собой те части премий, начисленных за год, которые относятся к периодам риска после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорциональная часть, приходящаяся на последующие периоды, относится на будущие периоды как резерв под незаработанные премии.

## **2.4 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения**

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от штатных врачей и врачей медицинских организаций, с которыми ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» заключил договор на оказание услуг медицинской помощи. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Однако в связи с тем, что период выявления убытков страховой компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в двух месяцев после наступления страхового случая.

Резервы по произошедшим, но не заявленным убыткам рассчитываются с использованием статистического метода Борнхюттера-Фергюссона. Этот метод

суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную окончательную стоимость убытков, представляющую собой поправку к...

### 3. Информация по сегментам

Компания не имеет долговых или долевых инструментов, которые обращаются на открытом рынке (российской или зарубежной бирже или вне биржи).

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

#### (а) Брутто-премии орам стра

|                      | Примеч | 2015г.        |               |  |
|----------------------|--------|---------------|---------------|--|
|                      |        | RUB000        | RUB000        |  |
| страх                |        | 66 095        | 76 299        |  |
| езаработанные премии |        | 8 945         | 428           |  |
| <b>рутто-премии</b>  |        | <b>75 040</b> | <b>76 727</b> |  |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Компания не подавала и не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую или иную подобную организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке.

Компания приняла решение не представлять информацию по сегментам.

#### 4. Брутто-премии

| ии по догов | хования | 2014 г. | 2013 г. |
|-------------|---------|---------|---------|
|             |         |         |         |

Страхование, не связанное со

RUB000

70 500

32

## 7. Прочие операционные и административные расходы

|                                                             | Примеч. | 2015 г.       | 2014 г.       |
|-------------------------------------------------------------|---------|---------------|---------------|
|                                                             |         | RUB000        | RUB000        |
| Амортизация нематериальных активов                          |         | 0             | 37            |
| Амортизация основных средств                                |         | 1764          | 1980          |
| Вознаграждение аудиторов                                    |         | 420           | 350           |
| Расходы по вознаграждениям работникам                       |         | 20211         | 19528         |
| Расходы на содержание автомобилей                           |         | 558           | 605           |
| Расходы на услуги связи                                     |         | 380           | 382           |
| Командировочные расходы                                     |         | 1050          | 104           |
| Расчетно-кассовое обслуживание                              |         | 519           | 560           |
| Убыток от обесценения дебиторской задолженности             |         | 12354         | 0             |
| услуги актуарной фирмы                                      |         | 135           | 0             |
| чие расходы                                                 |         | 37 089        | 18 018        |
| <b>Итого прочие операционные и административные расходы</b> |         | <b>72 841</b> | <b>41 564</b> |

## 8. Расходы на вознаграждения агентам и оплата труда работникам

|                                                   | Примеч. | 2015 г.        | 2014 г.        |
|---------------------------------------------------|---------|----------------|----------------|
|                                                   |         | RUB000         | RUB000         |
| ая плата                                          |         | <b>144 220</b> | <b>139 558</b> |
| на социальное обеспечение                         |         | 35 841         | 34079          |
| Комиссионное вознаграждение агентам               |         | 368            | 355            |
| <b>Итого расходы на вознаграждение работникам</b> |         | <b>180 429</b> | <b>173 992</b> |

## 9. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 гг.:

### Начисление текущего налога за 2014-2015 год

|                                                                       | Примеч. | 2015 г.       | 2014 г.      |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|---------------|--------------|
|                                                                       |         | RUB000        | RUB000       |
| Прибыль до налогообложения                                            |         | <b>21 486</b> | <b>7 076</b> |
| Налог по ставке налога на прибыль, установленной законодательством РФ |         | <b>8 735</b>  | <b>8 894</b> |

размере 20%

Прочий доход, не облагаемый налогом

0

0

Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль



|                                         |  |     |     |
|-----------------------------------------|--|-----|-----|
| Начисление отложенных налоговых активов |  | 127 | 184 |
|-----------------------------------------|--|-----|-----|

### 10. Нематериальные активы

|                                 | Прим. | Лицензии на компьютерные программы<br>RUB000 |
|---------------------------------|-------|----------------------------------------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b> |       |                                              |
| На 31 декабря 2013 г.           |       | 1 613                                        |
| Прирост                         |       | 534                                          |
| На 31 декабря 2014 г.           |       | 2 147                                        |

Списание(окончание срока  
использование

На 31 декабря 2015 г.

Накопленная амортизация  
и обесценение

На 31 декабря 2013 г.

Амортизация

На 31 дека

Списание(окончание срока  
использование

На 31 декабря 2015 г.

Балансовая стоимость

На 31 декабря 2014 г.

На 31 декабря 2015 г.

### 11. Основные средства

|                                     | Прим. | Мебель и<br>встраиваемые<br>элементы<br>инженерного<br>оборудования<br>RUB000 | Офисное<br>оборудование<br>RUB000 | Сооружения<br>RUB000 | Транспортные<br>средства<br>RUB000 |
|-------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|------------------------------------|
| <b>Первоначальная<br/>стоимость</b> |       |                                                                               |                                   |                      |                                    |
| На 1 января 2014 г.                 |       | 1683                                                                          | 11378                             | 3705                 | 3225                               |
| приобретение основных<br>с          |       | 333                                                                           | 1013                              | 0                    | 0                                  |
| выбытие                             |       | 0                                                                             | 0                                 | 0                    | 2350                               |
| на 31 декабря 2014 г.               |       | 2016                                                                          | 12391                             | 3705                 | 875                                |
| приобретение основных<br>с          |       | 628                                                                           | 514                               | 0                    | 0                                  |
| выбытие                             |       | 0                                                                             | 89                                | 0                    | 0                                  |

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

|                                       |  |      |        |      |     |
|---------------------------------------|--|------|--------|------|-----|
| На 31 декабря 2015 г.                 |  | 2644 | 12816  | 3705 | 875 |
| Накопленная амортизация и обесценение |  |      |        |      |     |
| На 1 января 2014 г.                   |  | 900  | 7378   | 1176 | 767 |
| Амортизация                           |  | 416  | 2280   | 133  | 286 |
| Выбытие                               |  | 0    | 0      | 0    | 645 |
| На 31 декабря 2014 г.                 |  | 1316 | 9658   | 1309 | 408 |
| Амортизация                           |  | 431  | 1676   | 120  | 175 |
| Выбытие                               |  | 0    | 89     | 0    | 0   |
| На 31 декабря 2015 г.                 |  | 1747 | 11 245 | 1429 | 583 |
| Балансовая стоимость                  |  |      |        |      |     |
| На 31 декабря 2014 г.                 |  | 700  | 2733   | 2396 | 467 |
| На 31 декабря 2015 г.                 |  | 897  | 1571   | 2276 | 292 |

## 12. Инвестиционная недвижимость

| Справедливая стоимость               | Примеч. | 2015г. | 2014 г. | 2013 г. |
|--------------------------------------|---------|--------|---------|---------|
|                                      |         | RUB000 | RUB000  | RUB000  |
| Здание ул.Геодезическая- 4           |         | 6 390  | 7 200   | 7 580   |
| Здание ул.Гагарина-22а               |         | 30 800 | 32 400  | 36 000  |
| Земельный участок на ул.Гагарина-22а |         | 4 270  | 4 610   | 4 600   |
| Итого                                |         | 41 460 | 44 210  | 48 180  |

Для целей применения МСФО недвижимость, предоставленная в операционную аренду, а также не занятая в настоящее время, но предназначенная для сдачи в операционную аренду, учитывается в составе инвестиционного имущества.

В соответствии с требованиями МСФО произведен перевод в категорию инвестиционного имущества и оценка справедливой стоимости.

|                                                 |  |  |   |
|-------------------------------------------------|--|--|---|
| На 1 января                                     |  |  |   |
| Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках |  |  | 0 |
| Выплаты в счет погашения в течение года         |  |  |   |
| На 31 декабря                                   |  |  |   |

#### 14. Дебиторская задолженность по договорам страхования

|                                            | Примеч | 2015г. | 2014 г. | 2013 г. |
|--------------------------------------------|--------|--------|---------|---------|
|                                            |        | RUB000 | RUB000  | RUB000  |
| Задолженность ователей                     |        |        |         | 22 575  |
| Задолженность овщиков                      |        |        |         |         |
| Задолженность агентов, брокеров и          |        |        |         |         |
| Итого дебиторская задолженность по хования |        |        |         | 22 575  |

#### 15. Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                              |         |
|------------------------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                              | 2013 г. |
|                                                                              | RUB000  |
| в кассе                                                                      | 68      |
| щих счетах                                                                   | 94084   |
| Краткосрочные депозиты (включая депозиты до востребования и срочные депозиты |         |
| Итого денежные средства и их эквиваленты                                     | 94152   |

#### 16. Обязательства по договорам страхования

В ходе обычной деятельности всех своих бизнесов Компания не передает страховые риски в перестрахование.

**(а) Обязательства по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни (добровольное медицинское страхование)**

|                                                     | Прим. | 2015 г                                 | 2014 г                                 |               |
|-----------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------|
|                                                     |       | Обязательства по договорам страхования | Обязательства по договорам страхования | Нетто-позиция |
| Резерв под заявленные, но не урегулированные убытки |       | 320                                    | 481                                    | 481           |
| Резерв под произошедшие, но не заявленные убытки    |       | 4 941                                  | 2 271                                  | 2 271         |
| Резерв под неурегулированные убытки                 | (1)   | 5 261                                  | 2752                                   | 2752          |
| Резерв под незаработанные премии                    |       | 25 042                                 | 33987                                  | 33987         |
| Резерв расходов на урегулирование убытков           |       | 1 711                                  |                                        |               |
| Итого обязательства по                              |       | 32 014                                 | 36739                                  | 36739         |
| ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)             |       |                                        |                                        |               |

договорам страхования,  
не связанным со

### Резерв под незаработанные премии

|                                |       | 2015 г                                       |                   | 2014 г                                       |                   |
|--------------------------------|-------|----------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|-------------------|
|                                | Прим. | Обязательства<br>по договорам<br>страхования | Нетто-<br>позиция | Обязательства<br>по договорам<br>страхования | Нетто-<br>позиция |
| На 1 января                    |       | 33 987                                       | 33 987            | 34 415                                       | 34 415            |
| Премии, заработанные<br>за год |       | 74 101                                       | 74 101            | 75 623                                       | 75 623            |
| На 31 декаб                    |       | 25 042                                       | 25 042            | 33 987                                       | 33 987            |

### 17. Страховая кредиторская задолженность

|                          | Примеч. | Суммы к<br>уплате по<br>прямому<br>страхованию | Суммы к уплате<br>по входящему<br>перестраховани<br>ю |
|--------------------------|---------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| На 01 января 2014        |         | 502                                            |                                                       |
| Возникшая в течение го   |         | 1965                                           |                                                       |
| Использованная           |         | 822                                            |                                                       |
| На 31 2014               |         | 1645                                           |                                                       |
| Возникшая в течение года |         | 3705                                           |                                                       |
| Использованная           |         | 4567                                           |                                                       |
| На 31 декабря 2015       |         | 783                                            |                                                       |

Раскрытая выше балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату.

Все суммы подлежат уплате в течение одного года.

### 18. Прочая кредиторская задолженность

Задолженность пе  
Задолженность по налогам и  
Задолженность перед внебюджетными  
ндами  
Задолженность п  
Задолженность по хоз.до  
Обязательства по ОМС





Согласно МСФО резерв предупредительных мероприятий не отражается в качестве обязательства.

Сумма сформированных резервов по обязательному медицинскому страхованию, не использованных на конец 2011 года и не возвращенных в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, переведены на счет 86 «Целевое финансирование» (письмо Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2011 № 05-04-19/99).

В связи с выше перечисленным Компания перевела резерв финансирования предупредительных мероприятий по ОМС в целевые средства в сумме 1 324 тыс. руб. без отражения данной операции на финансовом результате. Произошедшие изменения привели к тому, что в МСФО вся сумма резерва была восстановлена, с отнесением соответствующей суммы на финансовый результат. (Подробная информация в приложении)

## **22. Аквизиционные расходы и прочие расходы по страхованию**

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» аквизиционные расходы не включают в себя затраты на рекламу, в РСБУ данный вид расходов включен. Корректировка (перенос затрат на рекламу из аквизиционных расходов в прочие операционные расходы) сделана в 2013 году на сумму 25 тысяч рублей, в 2014 году на сумму 87 тысяч рублей, в 2015 году на сумму 33 тысячи рублей.

В РСБУ суммы аннулированных страховых премий отражаются в составе прочих расходов по страхованию, в МСФО предусмотрена отдельная строка «Аннулированные страховые премии». Корректировка в 2013 году на сумму 3 506 тысяч рублей, в 2014 году на сумму 2 617 тыс. рублей, в 2015 году на сумму 4 952 тысячи рублей.

## **23. Концепция управления рисками**

### **(а) Концепция управления**

Компания управляет своим страховым риском посредством следующих основных мероприятий:

- ▶ ограничение страховой суммы,
- ▶ процедуры одобрения операций, которые включают новые продукты,
- ▶ проведение анализа убыточности по договорам,
- ▶ составление договоров на перечисление страховых взносов с предприятиями, где работают застрахованные,
- ▶ на страхование не принимаются инвалиды нерабочих групп, для лиц старше 70 лет применяются повышающие коэффициенты при расчете тарифа.

Страховой риск снижается и ведением претензионной работы с медицинскими организациями. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

Страховая компания оперирует следующими характеристиками страхового риска: вид страхового случая и географический регион.

Поскольку ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» занимается только одним видом страхования – добровольное медицинское, то можно сказать, что в этом отношении организация более подвержена риску. Услуга добровольного медицинского страхования представляется на территории Еврейской автономной области, Хабаровского края и Приморского края. Протяженность данной территории говорит о снижении степени концентрации страхового риска.

Риски по отдельному договору страхования не велики, поэтому отсутствует необходимость размещать риски в перестрахование.

Договоры по добровольному медицинскому страхованию представляют собой договоры

застрахованному в связи с заболеванием или другим медицинским расстройством. Страховое покрытие включает амбулаторную и стационарную медицинскую помощь в виде набора услуг, предоставляемых Пациенту

**(b) Цели, политика и метод управления капиталом**

Компания разработала следующие цели и политику управления капиталом и метод

управления рисками, влияющими на капитал:

-Поддержание необходимого уровня стабильности Компании и тем самым обеспечение определенной безопасности держателей полисов;

-Эффективное распределение капитала и содействие развитию бизнеса за счет выполнения требований предоставивших капитал участников в отношении отдачи от задействованного капитала;

-Сохранение финансовой гибкости за счет поддержания высокой ликвидности и доступа к нескольким рынкам капитала;

-Приведение структуры активов и обязательств в соответствие с рисками, присущими бизнесу;

-Поддержание финансового потенциала с целью оказания содействия развитию нового бизнеса и выполнения требований держателей полисов, регулирующих органов и заинтересованных лиц;

-В отношении деятельности Компании применяются требования регулирующих органов юрисдикции, в которой она осуществляет свою деятельность. Подобные требования предусматривают не только утверждение деятельности и осуществление мониторинга за ней, но и определенные ограничения (например, требования в отношении достаточности капитала) с целью минимизации риска неплатежеспособности и

Основным источником капитала Компании являются средства участников.

На протяжении прошедшего года Компания не изменяла свою политику в отношении структуры капитала и соответствующие процессы существенным образом.

### (с) Требования регулирующих органов

Регулирующие органы заинтересованы, прежде всего, в защите прав держателей полисов и осуществляют мониторинг с целью проверки надлежащей работы Компании с выгодой для них. В то же время, регулирующие органы также заинтересованы в том, чтобы Компания поддерживала соответствующий уровень платежеспособности и смогла погасить непредвиденные обязательства, обусловленные экономическими потрясениями или стихийными бедствиями.

В отношении деятельности Компании применяются требования регулирующих органов юрисдикции, в которой она осуществляет свою деятельность (РФ). Подобные требования предусматривают не только осуществление мониторинга за деятельностью Компании, но и определенные ограничения (например, требования в отношении достаточности капитала) с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств.

## 24. Страховые и финансовые риски

### (а) Страховые риски

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» заключает договора на передачу страховых рисков от страхователя к страховщику. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые используются для управления ими.

Страховой риск это риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику, страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Страховые риски возникают в связи с неопределенностью сроков и сумм будущих денежных потоков, возникающих по договорам страхования. На эту неопределенность главным образом влияет заболеваемость.

Для раскрытия информации о страховом риске приведем сравнительную информацию предварительной оценки убытков – резервы заявленных, но не урегулированных убытков и фактического размера выплат за последние 3 года.

Анализ иа ытков по состоянию на 31.12.2015г

| Показатель                                  | Год наступления страхового случая |        |        | Всего |
|---------------------------------------------|-----------------------------------|--------|--------|-------|
|                                             | 2013г.                            | 2014г. | 2015г. |       |
| Оценка величины накопленных убытков         |                                   |        |        |       |
| На конец года наступления страхового случая | 0                                 | 0      | 320    | 320   |
| - по истечении одного года                  | 0                                 | 0      | -      | 0     |
| - по истечении двух лет                     | 0                                 | -      | -      | 0     |

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)



|                                        |        |        |        |         |
|----------------------------------------|--------|--------|--------|---------|
| - по истечении трех лет                | -      | -      | -      | 0       |
| - по истечении четырех лет             | -      | -      | -      | 0       |
| Оценка величины накопленных убытков    | 0      | 0      | 320    | 320     |
| Накопленные страховые выплаты на конец | 31 681 | 33 475 | 37 430 | 102 586 |
| убытки по годам, преимущественным      |        |        |        |         |

|                                       |   |   |     |     |
|---------------------------------------|---|---|-----|-----|
| 2012г.                                | 0 | 0 | 0   | 0   |
| Обязательства по неоплаченным убыткам | 0 | 0 | 320 | 320 |

Из таблицы видно, что оплата заявленных убытков происходит в текущем отчетном периоде и накопления неурегулированных убытков не происходит.

В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий.

осуществляемая страховой компанией, физических лиц и организаций, которые шении ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» такой может возникать в результате страхуемого события. При этом страховая организация подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

## 25. Условные и договорные обязательства

### (а) Судебные разбирательства и требования регулирующих органов

Компания осуществляет свою деятельность в отрасли страхования и участвует в судебных разбирательствах в рамках своей обычной деятельности.

Исходя из прогнозирования и определения окончательного исхода всех незаконченных или предстоящих судебных разбирательств, руководство считает, что подобные разбирательства (включая судебные процессы) не окажут существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании.

К Компании также применяются требования в отношении платежеспособности страховой компании, которые она выполняет. Компания не имеет условных обязательств, которые касаются соблюдения или несоблюдения таких требований.

## 26. Раскрытие информации о связанных сторонах

К органам управления Общества относятся:

- ▶ общее собрание участников;
- ▶ совет директоров.

Высшим органом управления компании является Общее собрание участников, Совет директоров. В Совет директоров входят:

- Шенгелия А.М. – участник Общества (по сентябрь 2015г.);
- Сафонова Н.Б. – участник Общества (по сентябрь 2015г.)



- Сафонов В.В. – участник Общества (до марта 2013г.);
- Лысюк Н.И. – участник Общества (по сентябрь 2015г.);
- Зима Е.В. – генеральный директор Общества (по сентябрь 2015г.);
- Артёмьев И.И. - с сентября 2015г.;
- Смольная Ю.А. - с сентября 2015г.;
- Вишневская Н.В. - с сентября 2015г.;
- Усенко Т.П. - с сентября 2015г.;
- Тулякова Т.Э. - с сентября 2015г.

Смена состава Совета директоров произошла в сентябре 2015г., в связи со сменой участников Общества.

Ниже представлен обзор вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров за год:

|                                               |        |        | 2013 г.<br>RUB000 |
|-----------------------------------------------|--------|--------|-------------------|
| Вознаграждения членов Совета директоров, тыс. | 11 414 | 17 132 | 18 873            |

## 27. События после отчетной даты

В первом полугодии 2016 года будет погашена задолженность перед бывшими участниками, вышедшими из Общества в 2015 году, в размере 37 186 тысяч рублей путем передачи зданий, земельного участка и прочих основных средств.

## Приложение – применение МСФО

Компания подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты, как описано в учетной политике.

В настоящем примечании объясняются основные корректировки, сделанные Компанией при пересчете отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., который был подготовлен согласно РСБУ, а также ранее опубликованной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., которая была подготовлена согласно РСБУ.

### Договоры страхования

Компания приняла решение раскрывать информацию о требованиях за три года в таблицах развития убытков, что разрешено в первый год применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». С каждым последующим годом будет добавляться информация еще за один год, пока не будет выполнено требование о раскрытии информации за 10 лет.

### Сверка капитала согласно РСБУ с капиталом согласно МСФО

| Показатели                                         | Примечание | 31 декабря 2014 |                |                | 31 декабря 2015 |                |                |
|----------------------------------------------------|------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                                                    |            | РСБУ            | Эффект         | МСФО           | РСБУ            | Эффект         | МСФО           |
| <b>Активы</b>                                      |            |                 |                |                |                 |                |                |
| Основные средства                                  | 1,2        | 63 509          | -57 213        | 6 296          | 58 084          | -53 048        | 5 036          |
| Инвестиционная собственность                       | 2          | 0               | 44 210         | 44 210         | 0               | 41 460         | 41 460         |
| Отложенные аквизиционные расходы                   |            | 0               | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              |
| Прочие активы                                      | 1,3        | 43 062          | -30 869        | 12 193         | 1051521         | -5896          | 1045625        |
| Текущие налоговые активы                           |            | 0               | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              |
| Отложенные налоговые активы                        | 10         | 714             | -189           | 525            | 863             | -533           | 330            |
| Займы выданные                                     |            | 0               | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования |            | 24 186          | 0              | 24 186         | 17 732          | 0              | 17 732         |
| Денежные средства и их эквиваленты                 |            | 77 416          | 0              | 77 416         | 95 086          | 0              | 95 086         |
| Депозиты в банках                                  |            | 21 000          | 0              | 21 000         | 0               | 0              | 0              |
| <b>ИТОГО</b>                                       |            | <b>229 887</b>  | <b>-14 061</b> | <b>185 826</b> | <b>1273286</b>  | <b>-18 017</b> | <b>1205269</b> |
|                                                    |            |                 |                |                |                 |                |                |
|                                                    |            |                 |                |                |                 |                |                |
|                                                    |            |                 |                |                |                 |                |                |

|                                                         |       |                |                |                |                |                |                |
|---------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Кредиторская задолженность по операциям страхования     |       | 1 645          | 0              | 1 645          | 783            | 0              | 783            |
| Прочие обязательства                                    | 8     | 12721          | -1 618         | 11 103         | 1086612        | -1 183         | 1085429        |
| Текущие налоговые обязательства                         |       | 0              | 1 618          | 1 618          | 0              | 1 183          | 1 183          |
| Отложенные налоговые обязательства                      |       | 1              | 1              | 2              | 0              | 1              | 1              |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                               |       | <b>83 136</b>  | <b>-32 029</b> | <b>51 107</b>  | <b>1138151</b> | <b>-18 741</b> | <b>1119410</b> |
| Уставный капитал                                        | 11    | 95 000         | 0              | 95 000         | 60 000         | 0              | 60 000         |
| Дивиденды выплаченные                                   |       | 0              | -912           | -912           | 0              | -26 417        | -26 417        |
| Резерв переоценки ОС                                    | (1.1) | 4 574          | -4 574         | 0              | 371            | -371           | 0              |
| Прибыль/Убыток к текущего года                          |       | 13 915         | -15 910        | -1 995         | 4 004          | 8 550          | 12 557         |
| Нераспределенная прибыль/Накопленный убыток прошлых лет |       | 33 262         | 9 364          | 42 626         | 20 760         | 18 959         | 39 719         |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                        |       | <b>146 751</b> | <b>-12 032</b> | <b>134 719</b> | <b>85 135</b>  | <b>724</b>     | <b>85 859</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>         |       | <b>229 887</b> | <b>-44 061</b> | <b>185 826</b> | <b>1223286</b> | <b>-18 017</b> | <b>1205269</b> |

**СОБСТВЕННЫ  
Х СРЕДСТВ**

Сверка отчета о совокупном доходе согласно РСБУ с отчетом о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе согласно МСФО

| Показатели                         | Примечание | 31 декабря 2015 |             | 31 декабря 2014 |             |        |             |
|------------------------------------|------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|--------|-------------|
|                                    |            | РСБУ            | Эффект МСФО | РСБУ            | Эффект МСФО | РСБУ   | Эффект МСФО |
| <b>Продолжающаяся деятельность</b> |            |                 |             |                 |             |        |             |
| <b>Страховая деятельность</b>      |            |                 |             |                 |             |        |             |
| Страховые премии-не жизнь          |            | 66 095          | 0           | 66 095          | 76299       | 0      | 76 299      |
| Изменение РНП                      |            | 8 945           | 0           | 8 945           | 428         | 0      | 428         |
| Аннулированные страховые премии    | 9          | 0               | -4 952      | -4 952          | 0           | -2 617 | -2 617      |

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

|                                                                                |          |         |         |         |         |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Чистые заработанные премии                                                     | 9        | 75 040  | -4 952  | 70 088  | 76727   | -2 617  | 74 110  |
| Страховые выплаты- не жизнь                                                    |          | -37 430 | 0       | -37 430 | -33 475 | 0       | -33 475 |
| Расходы по урегулированию убытков                                              |          | -12 175 | 0       | -12 175 | -10 958 | 0       | -10 958 |
| Изменение в страховых резервах убытков                                         | 5,7      | 9 068   | -13288  | -4220   | 11 627  | -11 542 | 85      |
| Изменение РПНУ                                                                 | 7        | -3 150  | 480     | -2 670  | 888     | 1142    | -254    |
| Изменение РЗНУ                                                                 | 7        | 152     | 9       | 161     | 364     | -25     | 339     |
| Изменение в прочих резервах по страхованию                                     | 5        | 12 066  | -13 777 | -1711   | 10 375  | -10375  | 0       |
| Состоявшиеся убытки                                                            | 5,7      | -40 537 | -13 288 | -53 825 | -32 806 | -11 542 | -44 348 |
| Чистые аквизиционные расходы                                                   | 9        | -14 205 | 4 985   | -9 220  | -12 512 | 2 704   | -9 808  |
| Аквизиционные расходы                                                          | 9        | -9 253  | 33      | -9 220  | -9 895  | 87      | -9 808  |
| Результат от страховой деятельности                                            |          | 20 298  | -13 255 | 7 043   | 31 409  | -11 455 | 19 954  |
| Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов                     |          | 1 431   | 0       | 1 431   | 2 763   | 0       | 2 763   |
| Чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере омс | 6,8,1. 2 | 58055   | 632     | 58 687  | 20 075  | 879     | 20954   |
| Прочие операционные доходы                                                     | 2        | 2 211   | 24 955  | 27 166  | 4 959   | 10      | 4 969   |
| Прочие операционные расходы                                                    | 9        | 45058   | 2735    | 47 793  | 12 517  | 5 852   | 18 369  |
| Административные расходы                                                       | 9        | 24 348  | 700     | 25 048  | 23 901  | -706    | 23 195  |
| Прибыль до вычета налога на прибыль                                            |          | 12 589  | 8 897   | 21 486  | 22 788  | -15712  | 7 076   |
| Расход по налогу на прибыль                                                    |          | 8 735   | 0       | 8 735   | 8 894   | 0       | 8894    |

|                                                      |     |        |        |        |        |         |        |
|------------------------------------------------------|-----|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
| Изменение отложенных налоговых обязательств          |     | -1     | 0      | -1     | -1     | 1       | 0      |
| Изменение отложенных налоговых активов               |     | 149    | -344   | -195   | 20     | -197    | -177   |
| Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности      |     | 4 004  | 8 553  | 12 557 | 13 915 | -15 910 | -1 995 |
| Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль    | 1.1 | -4 203 | 4 203  | 0      | 880    | -880    | 0      |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | 1.1 | -4 203 | 4 203  | 0      | 880    | -880    | 0      |
| Всего совокупный доход за период                     |     | -199   | 12 756 | 12 557 | 14 795 | -16 790 | -1 995 |

Ниже представлена информация об основе существенных корректировок между РСБУ и МСФО.

#### (1) Инвестиционное имущество

Для целей применения МСФО недвижимость, предоставленная в операционную аренду, а также не занятая в настоящее время, но предназначенная для сдачи в операционную аренду, учитывается в составе инвестиционного имущества.

В соответствии с требованиями МСФО произведен перевод в категорию инвестиционного имущества и оценка справедливой стоимости недвижимости, расположенной по адресам: г. Хабаровск, ул. Гагарина, 22а (здание и земельный участок), г. Хабаровск, ул. Геодезическая, 4 (здание).

Оценка справедливой стоимости проведена с привлечением независимого оценщика АО «Богерия».

|                                                        | Год,<br>закончивш<br>ийся 31<br>декабря<br>2015<br>RUB000 | Год,<br>закончив<br>шийся 31<br>декабря<br>2014<br>RUB000 | Год,закон<br>чившийся<br>31<br>декабря<br>2013 г.<br>RUB000 | Год,закон<br>чившийся<br>31<br>декабря<br>2012 г.<br>RUB000 | Год,зак<br>ончивш<br>ийся 31<br>декабря<br>2012 г.<br>RUB000 | 1<br>январ<br>я<br>2011<br>г.<br>RUB00<br>0 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Перевод из основных средств в инвестиционное имущество |                                                           |                                                           |                                                             |                                                             |                                                              | 55 091                                      |
| Корректировка справедливой стоимости                   | -2 750                                                    | -3 970                                                    | 230                                                         | 530                                                         | 4240                                                         | -11 911                                     |



Для целей МСФО списаны результаты переоценки указанных объектов по РСБУ:

- 15 565 тыс. руб. на 31.12.2010 г.;
- 2489 тыс. руб. на 31.12.2011 г.
- 345 тыс. руб. на 31.12.2012 г.
- 860 тыс. руб. на 31.12.2013 г.
- 880 тыс.руб. на 31.12.2014г.
- 4 203 тыс.руб. на 31.12.2015г

Списана сумма накопленной амортизации в РСБУ, в МСФО амортизация не начисляется.

Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества по МСФО включаются в чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

## (2) Основные средства

(2.1) Для целей применения МСФО проведена оценка справедливой стоимости автомобиля ToyotaLandCruiser 200, в отношении которого принята модель учета по переоцененной стоимости.

Стоимость определена по данным активного рынка (интернет ресурс habarovsk.drom.ru).

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2013 | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 |
|--|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
|  | RUB000                                      | RUB000                                      | RUB000                                      |

Корректировка справедливой  
стоимости

-40

Себестоимость ОС

Накопленная ам

Автомобиль продан в октябре 2014г.

(2.2) Согласно РСБУ основные средства стоимостью в пределах лимита, не превышающего 40 тыс. руб. (20 тыс. руб. в 2010 г.), относятся на расходы в момент приобретения.

Для целей МСФО все объекты, отвечающие критериям признания в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», вне зависимости от первоначальной стоимости, подлежат амортизации на протяжении срока их полезного использования.

В целях перехода на МСФО Компания сторнировала списание малоценных основных средств из отчета о прибылях и убытках и отразила их стоимость в балансе.

С момента поступления по таким объектам в МСФО начислена амортизация.

|                                  | Год,<br>закончив<br>шийся<br>31<br>декабря<br>2015 | Год,<br>закончив<br>шийся 31<br>декабря<br>2014 | Год,<br>закончивш<br>ийся 31<br>декабря<br>2013 | Год,<br>закончивш<br>ийся 31<br>декабря<br>2012 | Год,<br>закончивши<br>йся 31<br>декабря<br>2011 |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                  | RUB000                                             | RUB000                                          | RUB000                                          | RUB000                                          | RUB000                                          |
| Восстановление<br>первоначальной | 746                                                | 1107                                            | 2821                                            | 1736                                            | 994                                             |

СТОИМОСТИ МАЛОЦЕННЫХ  
ОСНОВНЫХ

|                         |     |     |      |     |     |
|-------------------------|-----|-----|------|-----|-----|
| Накопленная амортизация | 113 | 224 | 1494 | 859 | 380 |
| Остаточная стоимость    | 633 | 883 | 1327 | 877 | 614 |

(2.3) При переходе на МСФО в стоимость компьютеров включено программное обеспечение ОС Windows, без которого функционирование компьютеров невозможно.

|                                                                     | Год,<br>закончивш<br>ийся 31<br>декабря<br>2015 | Год,<br>закончивш<br>ийся 31<br>декабря<br>2014 | Год,<br>закончивш<br>ийся 31<br>декабря<br>2013 | Год,<br>закончив<br>шийся 31<br>декабря<br>2012 | Год,<br>закончи<br>вшийся<br>31<br>декабря<br>2011 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                                     | RUB000                                          | RUB000                                          | RUB000                                          | RUB000                                          | RUB000                                             |
| Восстановление первоначальной стоимости малоценных основных средств | 2336                                            | 2 328                                           | 2294                                            | 1538                                            | 332                                                |
| Накопленная                                                         | 2336                                            | 2 309                                           | 1 924                                           | 798                                             | 211                                                |
| Остаточная стоимость                                                | 0                                               | 19                                              | 370                                             | 740                                             | 121                                                |

(2.4) В РСБУ в основных средствах числится объект «Благоустройство территории Гагарина 22а», неразрывно связанный с земельным участком по данному адресу. При оценке земельного участка независимыми оценщиками, стоимость данного объекта была включена в стоимость земли. В связи с этим в МСФО была произведена корректировка путем списания стоимости «Благоустройства» на финансовый результат 2013 года.

|                                                   | Год, закончившийся 31<br>декабря 2013 | Год, закончившийся 31<br>декабря 2012 |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                   | RUB000                                | RUB000                                |
| Основные средства<br>(Благоустройство территории) | -3 807                                |                                       |

**(3) Списание активов, не удовлетворяющих критериям признания согласно МСФО**

На дату перехода на МСФО прекращено признание активов, в отношении которых критерии признания в качестве активов согласно МСФО не выполняются. Расшифровка приведена в таблице ниже.

Соответствующие суммы отнесены на уменьшение нераспределенной прибыли.

|             | Год,<br>закончи<br>вшийся<br>31<br>декабря<br>2015 | Год,<br>закончившийся 31<br>декабря 2013 | Год,<br>закончив<br>шийся 31<br>декабря<br>2012 | Год,<br>закончи<br>вшийся<br>31<br>декабря<br>2011 | 1 января<br>2011 г. |
|-------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------|
|             | RUB000                                             | RUB000                                   | RUB000                                          | RUB000                                             | RUB000              |
| Прекращение | 0                                                  | 0                                        | 0                                               | 0                                                  | -2663               |

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

45

|                                                                                                         |        |       |   |      |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|---|------|--------|
| признания<br>финансовых<br>вложений                                                                     |        |       |   |      |        |
| Прекращение<br>признания расходов<br>на технологический<br>проект реконструкции<br>здания профилактория | 0      | 1 701 | 0 | -95  | -1606  |
| Прекращение<br>признания<br>дебиторской<br>задолженности                                                | 24 956 | 0     | 0 | 0    | -30846 |
| Прекращение<br>признания расходов<br>будущих периодов<br>(Сахалинский и<br>Камчатский филиалы)          | 0      | 0     | 0 | -258 | 258    |

В 2015 году была восстановлена ранее списанная как безнадежная к возврату

Согласно МСФО стабилизационный резерв не отражается в качестве обязательства ввиду отсутствия текущего обязательства в отношении убытков.

Суммы стабилизационного резерва на 01.01.2011 и 31.12.2011 восстановлены за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, расходы на создание стабилизационного резерва в 2012, 2013, 2014 и 2015 гг. восстановлены в составе прибыли за период.

|                                                 | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2015 | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2014 | Год,<br>закончившийся 31<br>декабря<br>2013 | Год,<br>закончившийся 31<br>декабря<br>2012 | Год,<br>закончившийся 31<br>декабря<br>2011 | 1<br>января<br>2011 г. |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|
|                                                 | RUB000                                      | RUB000                                      | RUB000                                      | RUB000                                      | RUB000                                      | RUB000                 |
| Прекращение признания стабилизационного резерва | 12 066                                      | 10 375                                      | -9 000                                      | -15 601                                     | -1 900                                      | -16 988                |

#### (6) Резервы по ОМС

Согласно МСФО (IFRS) 4, в качестве договоров страхования могут быть классифицированы исключительно те договоры, которые удовлетворяют определению договоров страхования. Для этого договоры должны передавать значительный страховой риск.

В сферу действия МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» не попадает осуществляемая Компанией деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС).

Согласно РСБУ до 01.01.2012 договоры ОМС классифицировались в качестве договоров страхования.

На дату перехода на МСФО прекращено признание резервов по ОМС. Соответствующие суммы отнесены в состав нераспределенной прибыли.

|                                       | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 | 1 января<br>2011 г. |
|---------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|
|                                       | RUB000                                      | RUB000                                      | RUB000              |
| Прекращение признания резервов по ОМС | (a)                                         | 52 225                                      | 23 217              |

(a) С вступлением с 01.01.2012 в силу отдельных положений Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» в сфере обязательного медицинского страхования изменилась система финансирования. Страховые медицинские организации, осуществляющие отдельные полномочия страховщика в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», больше не признают страховые платежи в составе доходов, не формируют страховые резервы по обязательному



медицинскому страхованию, не отражают страховые выплаты при оплате счетов медицинских организаций.

Сумма сформированных резервов по обязательному медицинскому страхованию, не использованных на конец 2011 года и не возвращенных в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, подлежит переводу на счет 86 «Целевое финансирование» (письмо Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2011 № 05-04-19/99).

В связи с вышеизложенным, Компания перевела резервы по ОМС в целевые средства в сумме 75 442 тыс.руб. без отражения данной операции на финансовом результате. Произошедшие изменения привели к тому, что в МСФО вся сумма резервов была восстановлена, с отнесением соответствующих сумм на финансовый результат.

#### **(7) Резерв под неурегулированные убытки (РПНУ), резерв заявленных неурегулированных убытков (РЗНУ)**

В результате отличий в принципах резервирования в соответствии с РСБУ и МСФО возникли некоторые расхождения в размерах резервов по РСБУ и по МСФО. Корректировки произведены путем отнесения сумм на финансовый результат текущего периода и нераспределенную прибыль прошлых периодов.

|                               | Год,<br>закончи<br>вшийся<br>31<br>декабря<br>2015 | Год,<br>закончив<br>шийся 31<br>декабря<br>2014 | Год,<br>закончивши<br>йся 31<br>декабря<br>2013 | Год,<br>закончивш<br>ийся 31<br>декабря<br>2012 | Год,<br>закончи<br>вшийся<br>31<br>декабря<br>2011 | 1 января<br>2011 г. |
|-------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------|
|                               | RUB000                                             | RUB000                                          | RUB000                                          | RUB000                                          | RUB000                                             | RUB000              |
| Корректировка<br>размера РЗНУ | -9                                                 | 25                                              | -4                                              | 41                                              | 38                                                 | -100                |
| Корректировка<br>размера РПНУ | 480                                                | 1 142                                           | 19                                              | 19                                              | 17                                                 | -113                |

#### **(8) Резерв предупредительных мероприятий**

В соответствии с Законодательством РФ страховые организации, занимающиеся обязательным медицинским страхованием, до 2012 года в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев были обязаны формировать фонд предупредительных мероприятий.

Согласно МСФО резерв предупредительных мероприятий не отражается в качестве обязательства.

|                                                                | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 | 1 января 2011<br>г. |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|
|                                                                | RUB000                                      | RUB000                                      | RUB000              |
| Прекращение признания резерва<br>предупредительных мероприятий | (а)                                         | 1324                                        | 1985                |

(а) С вступлением с 01.01.2012 в силу отдельных положений Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (применение МСФО)



Федерации» в сфере обязательного медицинского страхования изменилась система финансирования. Страховые медицинские организации, осуществляющие отдельные полномочия страховщика в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», больше не признают страховые платежи в составе доходов, не формируют страховые резервы по обязательному медицинскому страхованию, не отражают страховые выплаты при оплате счетов медицинских организаций.

Сумма сформированных резервов по обязательному медицинскому страхованию, не использованных на конец 2011 года и не возвращенных в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, подлежит переводу на счет 86 «Целевое финансирование» (письмо Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2011 № 05-04-19/99).

В связи с выше перечисленным Компания перевела резерв финансирования предупредительных мероприятий по ОМС в целевые средства в сумме 1 324 тыс.руб. без отражения данной операции на финансовом результате. Произошедшие изменения привели к тому, что в МСФО вся сумма резерва была восстановлена, с отнесением соответствующей суммы на финансовый результат.

#### **(9) Аквизиционные расходы, прочие расходы по страхованию, прочие операционные и административные расходы**

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» аквизиционные расходы не включают в себя затраты на рекламу, в РСБУ данный вид расходов включен. Корректировка (перенос затрат на рекламу из аквизиционных расходов в прочие операционные расходы) сделана в 2013 году на сумму 25 тысяч рублей, в 2014 году на сумму 87 тысяч рублей, в 2015 году на сумму 33 тысячи рублей.

В РСБУ суммы аннулированных страховых премий отражаются в составе прочих расходов по страхованию, в МСФО предусмотрена отдельная строка «Аннулированные страховые премии». Корректировка в 2013 году на сумму 3 506 тысяч рублей, в 2014 году на сумму 2 617 тыс.рублей, в 2015 году на сумму 4 952 тысячи рублей.

В РСБУ по строке прочие операционные расходы отражены расходы управленческого персонала на командировку в г.Петропавловск-Камчатский и г.Южно-Сахалинск для проверки работы Филиалов ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» в размере 777 тысяч рублей, а так же расходы на оплату труда и страховые взносы внутреннего аудитора в размере 661 тысяча рублей. В отчетности по МСФО за 2015 год данные расходы перенесены в строку Административные расходы.

существует вероятность наличия прибыли, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки и налоговые расходы на...

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|                                                                 | Год,<br>закончи<br>вшийся<br>31<br>декабря<br>2015<br>RUB00<br>0 | Год,<br>закончивш<br>йся<br>31 декабря<br>2014<br>RUB000 | Год,<br>законч<br>ившийся<br>31<br>декабр<br>я 2013<br>RUB00<br>0 | Год,<br>закончи<br>вшийся<br>31<br>декабря<br>2012<br>RUB000 | Год,<br>закончив<br>шийся 31<br>декабря<br>2011<br>RUB000 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Дополнительная<br>корректировка отложенных<br>налоговых активов | -533                                                             | -189                                                     | 8                                                                 | -42                                                          | -37                                                       |

Отложенные налоговые активы, сформированные в РСБУ сторнируются. За 2013 год размер корректировки – 223 тысячи рублей, за 2014 год – 714 тысяча рублей, за 2015 год - 863 тысячи рублей.

Отложенные налоговые активы в МСФО сформированы за счет возникшей разницы в балансовой стоимости основных средств (Стоимость основных средств, восстановленная из расходов (в РСБУ основные средства стоимостью до 40 тыс.рублей сразу списываются на финансовый результат, в МСФО таких ограничений нет) и разница в стоимости транспортного средства в РСБУ и в МСФО в связи с разными подходами в оценке).

|                            | Год,<br>закончивш<br>ийся 31<br>декабря<br>2015<br>RUB000 | Год,<br>закончивши<br>йся 31<br>декабря<br>2014<br>RUB000 | Год,<br>закончивши<br>йся 31<br>декабря<br>2013<br>RUB000 | Год,<br>закончивший<br>ся 31 декабря<br>2012<br>RUB000 |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Отложенный налоговый актив | 330                                                       | 525                                                       | 702                                                       | 429                                                    |

## (11) Акционерный капитал

01.10.2013г. было принято решение об уменьшении уставного капитала на 20 млн. рублей, в этот же день двадцать миллионов рублей были перечислены на счета участников Общества. Фактически уменьшение уставного капитала было зарегистрировано в

|                  |          |   |
|------------------|----------|---|
| задолженность    |          |   |
| Уставный капитал | - 20 000 | 0 |

Н.А.Лазерко, Генеральный директор

Л.А.Сергеева, Исполняющая обязанности  
главного бухгалтера

« 14 » апреля 2016 г.

« 14 » апреля 2016 г

Протокол Очередного общего собрания участников № 3 от « 15 » апреля 2016 г.



Пронумеровано, прошнуровано  
и скреплено печатью:

Шестидесять тысяч  
семьсот

Дата «15» апреля 2016 г.

Подпись:



М.П.

