

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ»
И ЕГО ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА (ГРУППА)**

**Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года**

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	3
2. Аудиторское заключение	4
3. Консолидированный отчет о финансовом положении	6
4. Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
5. Консолидированный отчет об изменениях капитала	8
6. Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

1. Общие положения	10
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные принципы учетной политики	15
4. Применение оценок, предпосылок и суждений	26
5. Денежные средства и эквиваленты	28
6. Депозиты в банках	28
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
8. Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	30
9. Дебиторская задолженность и предоплаты	32
10. Отложенные аквизиционные расходы	31
11. Основные средства и нематериальные активы	32
12. Отложенные налоговые активы	33
13. Прочие активы	34
14. Обязательства по договорам страхования	34
15. Кредиторская задолженность	36
16. Целевые средства	36
17. Прочие обязательства	37
18. Отложенные налоговые обязательства	37
19. Капитал	38
20. Нераспределенная прибыль и резервы	39
21. Заработанная премия	39
22. Страховые выплаты и связанные с ними расходы	40
23. Аквизиционные расходы	40
24. Проценты, дивиденды и аналогичные доходы	41
25. Операционные и административные расходы	41
26. Налог на прибыль	42
27. Управление рисками	43
28. Управление капиталом	44
29. Раскрытие информации о связанных сторонах	45
30. Условные и непредвиденные обязательства	47
31. События после отчетной даты	48

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Руководство Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (далее «Компания») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты ее деятельности, изменения в составе собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и последовательное применение принципов учетной политики;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- заявление о том, что требования МСФО были соблюдены, и все существенные отступления от МСФО были раскрыты в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, была утверждена Руководством Акционерного общества «Объединенная страховая компания» 28 апреля 2016 года.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Общие положения

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (сокращенное наименование АО «ОСК») (далее Компания) и финансовую отчетность ее дочерних компаний Акционерное общество «Страховая компания «АСКОМЕД» (сокращенное наименование АО СК «АСКОМЕД») и ООО «МАКС-СЕРВИС» (далее дочерняя компания), совместно именуемых «Группа». АО «ОСК» владеет 96,18% долей АО СК «АСКОМЕД» и 100% долей ООО «МАКС-СЕРВИС».

Датой приобретения Компанией контроля над АО СК «АСКОМЕД» является 30 декабря 2014 года. Датой приобретения Компанией контроля над ООО «МАКС-СЕРВИС» является 28 декабря 2015 года.

АО «ОСК» (далее по тексту «Компания») зарегистрирована в Российской Федерации по адресу: 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 94.

Компания была основана 18.09.1991г.

В июле 2009 года Компания изменила свое наименование с ЗАО «СК «Самара-АСКО» на ЗАО «Объединенная страховая компания».

В соответствии с требованиями ФЗ от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 первой части ГК РФ и о признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов РФ» 29 января 2015 г. были зарегистрированы изменения в Устав ЗАО «ОСК», связанные с изменением полного и сокращенного наименования Общества:

Полное наименование: Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

Сокращенное наименование: АО «ОСК».

В 2011 году произошла укрупнение перестраховочного бизнеса АО «ОСК» в результате реорганизации путем присоединения ОАО Перестраховочная компания «Волга».

Дочерняя компания, входящая в группу, зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории

Российской Федерации: г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 146.

Предметом деятельности Группы является предоставление страховых услуг.

АО «ОСК» работает на основании лицензий на осуществление страховой деятельности (С № 2346 63 от 28.07.2009 г.) и перестрахования (П № 2346 63 от 02.07.2010 г.), выданных Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации.

Дочерняя компания работает на основании лицензии С № 0278 63 от 28.09.2005 г., выданной Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации, по экспертизе качества медицинской помощи на основании лицензии № ЛО-63-01-001082 от 28.12.2010 г., выданной Министерством здравоохранения и социального развития самарской области.

Перечень предоставляемых Компанией страховых услуг включает:

добровольные виды страхования, иные, чем страхование жизни (страхование имущества, автотранспорта, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и иные виды страхования ответственности);

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданской ответственности опасных производственных объектов;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном);

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

перестрахование входящее и исходящее.

Предметом деятельности дочерней компании АО СК «АСКОМЕД» является деятельность по обязательному и добровольному медицинскому страхованию. Дочерняя компания заключила договоры с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (ТФОМС), посредством которых осуществляются программы обязательного медицинского страхования с целью предоставления населению Российской Федерации бесплатных медицинских услуг.

Предметом деятельности дочерней компании ООО «МАКС-СЕРВИС» является создание и использование баз данных и информационных ресурсов.

По состоянию на 01 января 2016 года Компания имела 15 филиалов (2014 год: 17 филиалов) на территории Российской Федерации. В 2015г. были закрыты два филиала в связи с нерентабельностью.

Дочерняя компания имеет 3 филиала в г. Ульяновске, Кирове, Челябинск, а также 13 обособленных подразделений.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории России. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Политические и экономические события, наблюдавшиеся в других странах региона в конце 2014 и в начале 2015 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, отток капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компания ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Все данные округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 4.

Применение новых и пересмотренных стандартов и разъяснений

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

Следующие дополнения и изменения к стандартам и разъяснениям, вступили в силу с 01.01.2015 г. (с годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 01.07.2014 г.):

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

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

Стандарты и разъяснения, выпущенные, но еще не примененные

На дату утверждения годовой финансовой отчетности Группы следующие стандарты и разъяснения были выпущены и признанные в установленном порядке для применения на территории РФ, но не вступили в силу:

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» уточняет допустимые методы начисления амортизации. Разъясняется, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива неприменимо, так как выручка от деятельности, предусматривающей использование актива, учитывает факторы, отличные от потребления экономических выгод, связанных с этим активом.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Дочерние компании.

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу покупки. Активы, обязательства и условные обязательства дочерней компании учитываются по справедливой стоимости на дату приобретения, плюс расходы, непосредственно связанные с приобретением. Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются, нерезализованные убытки также исключаются, за исключением случаев, когда их сумма не может быть возмещена. В случае необходимости учетная политика дочерней компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Доля неконтролирующих акционеров представляет собой долю в чистом результате и в чистых активах дочерней компании, причитающуюся акционерам, в отношении которых у Группы отсутствует прямой или опосредованный контроль. Доля неконтролирующих акционеров отражается

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала.

Ассоциированные компании.

Ассоциированными (Пояснение 9) являются компании, в которых право голоса Группы составляет от 20% до 50%, или компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменении капитала после приобретения отражается в составе капитала. Совокупные изменения после приобретения корректируются с учетом стоимости инвестиций. Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются пропорционально доле участия Группы в данных ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, если операция не свидетельствует об обесценении переданного актива. Если доля Группы в убытках ассоциированной компании соответствует или превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, отражение доли в последующих убытках прекращается, кроме случаев, когда Группа взяла на себя соответствующие обязательства или осуществила платежи от лица данной ассоциированной компании. В случае необходимости учетная политика ассоциированной компании приводится в соответствие с учетной политикой, применяемой Группой.

Гудвил («деловая репутация»).

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После установления контроля над компанией, изменения доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящие к потере контроля, отражаются в составе капитала. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе не отражается ни прибыль, ни убыток и не происходит изменения балансовой стоимости гудвила в результате таких операций.

Группа оценивает возмещаемую стоимость гудвила на каждую отчетную дату. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость. В момент приобретения производится условная оценка справедливой стоимости приобретаемых идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. Корректировки данной условной оценки отражаются в течение двенадцати месяцев с момента приобретения.

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем.

Объединение компаний или бизнеса под совместным контролем является объединением компаний, которые как до, так и после объединения контролируются одним и тем же акционером или акционерами, и при котором не происходит смены контроля. Активы и обязательства объединяемых компаний, находящихся под совместным контролем, признаются в консолидированной финансовой отчетности на дату объединения по балансовой стоимости (методом переноса остатков). Сравнительные показатели не пересчитываются.

Финансовые инструменты

Признание финансовых инструментов.

Стандартные операции по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств отражаются на дату совершения сделки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент в момент его первоначального признания. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Последующий учет осуществляется в соответствии с принципами, изложенными далее.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе.

Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторская задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

Финансовые активы, предназначенные для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницу, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Прочие доходы».

Процентный доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье «Проценты, дивиденды и аналогичные доходы».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией.

Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котированных инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотированных инвестиций) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

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

Операции в иностранной валюте

Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизационной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

Денежные средства и эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня, включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, не имеющих ограничений по использованию, а так же депозиты до востребования. Все краткосрочные банковские депозиты отражаются в составе депозитов банков.

Классификация продуктов

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

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

Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

Страховые продукты

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – страхование автотранспорта, страхование водного транспорта, страхование воздушного транспорта, страхование имущества, страхование ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, обязательное страхование ответственности производственных объектов, обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров при перевозках любыми видами транспорта, в отношении которых действуют транспортные уставы или кодексы, при перевозках внеуличным транспортом (за исключением перевозок метрополитеном).

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателей), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

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

Страхование от несчастного случая защищает клиентов Компании от последствий несчастных случаев (таких последствий как смерть или утрата трудоспособности), которые могут привести к снижению уровня жизни страхователя или зависимых от него лиц.

Основные средства

Все основные средства, за исключением зданий, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

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

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива,

отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Компанией. В последнем случае сумма реализационного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

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

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 2.7).

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

Нематериальные активы

Лицензии

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

Программное обеспечение

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

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

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или группы активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требования возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить свою сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования иных, чем договора страхования жизни, а так же с

возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

Предоплаты

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

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, все зависимости, были ли они заявлены, а так же затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

расторгнут.

Резерв незаработанной премии

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

Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства.

Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Текущие и отложенные налоги

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

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

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

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

Кредиторская задолженность

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Резервы

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

Капитал

Уставный капитал

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

Резерв прибыли

Резерв прибыли представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Компании.

Резерв переоценки

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и резерв переоценки основных средств.

Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки зданий, включенных в состав основных средств.

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года, в частности по договорам страхования жизни) начисляется в момент, когда премия подлежат оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается одновременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

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

Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

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

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

возникает право на их получение.

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

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

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая отсутствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

Представление потоков денежных средств

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

4. Применение оценок, предположений и суждений

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

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания, в конечном счете, будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату (РЗУ), так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполяция развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производится корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2014 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

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

5. Денежные средства и эквиваленты

	На 31.12.2015г.	На 31.12.2014г.
Наличные денежные средства в кассе	1235	2595
Денежные средства в пути	737	-
Расчетные счета в российских рублях	118727	68761
Счета в иностранной валюте	34	27416
Специальные счета	79300	69100
Депозиты в кредитные организации, классифицированные как денежные эквиваленты	136000	-
Итого	336033	167872

По состоянию на 31.12.2015 г. денежные средства размещены в 11 российских банках, в т.ч.: АО «Альфа-Банк», АО «ВТБ», Сбербанк России, АО «Российский капитал», АО «Газпромбанк», АО «Глобэксбанк», АО «Уралсиб», АО АКБ Газбанк, АО Банк ФК Открытие, АО «Россельхозбанк». Указанные банки не являются связанными с Компанией.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства в иностранной валюте (USD и EUR) пересчитаны в рубли по действующему курсу ЦБ РФ на 31.12.2015 г.

6. Депозиты в банках

	На 31.12.2014г.	На 31.12.2014г.
Депозиты в российских рублях		
со сроком погашения более 30 дней	937550	869000
Депозиты в иностранной валюте		
со сроком погашения более 30 дней	121735	67530
Итого	1059285	936530

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату общая стоимость рублевых депозитов, размещенных в четырех банках, составила 83% от общей стоимости депозитов, размещенных Группой: ОАО Банк ВТБ, ОАО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк», ОАО «Промсвязьбанк». Указанные банки являются крупнейшими банками РФ, и не являются связанными с Группой. Данные депозиты размещены на срок от 90 до 366 дней под процентные ставки 10,6 – 15,29 %% в рублях (2014:12%). Остальная часть депозитов размещена в АО АКБ «Газбанк» под процентную ставку 10,5% в рублях и 4,5% в валюте.

По состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствуют просроченные остатки по депозитам в банках. По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По видам инвестиций:

Корпоративные акции представляют собой акции эмитентов, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Акции	На 31.12.15 г.		На 31.12.2014г.	
	Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
ОАО «Ростелеком» об.	3027	276	3027	259
ОАО «Газпром» об.	80608	10983	80608	10599
ОАО «Мосэнерго» об.	383900	314	383900	247
ОАО «Лукойл» об.	4866	11447	4866	10790
ЛАЛ «НОВАТЭК» об.	5300	3156	5300	2311
ОАО ФСК ЕЭС» об.	121682	7	121682	6
ОАО ГМК «Норникель» об.	582	5339	582	4750
Итого		31522		28962

Корпоративные долговые обязательства представляют собой акции эмитентов, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг и доли участия в уставных капиталах организаций.

Акции и доли участия в других компаниях	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
Корпоративные долговые обязательства	76619	173980
Резерв под обесценение	-1950	-473
Итого	74669	173507

Вышеуказанные финансовые активы отражены в отчетности по исторической стоимости.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Группа на регулярной основе проводит тесты на обесценение финансовых активов.

Векселя представляют собой векселя, выданные банками, а также коммерческими организациями. Векселя, выпущенные коммерческими организациями включены в резерв под обесценение в сумме 10596 тыс. руб.

	На 31.12.2015г.	На 31.12.2014г.
Векселя в российских рублях		
Векселя банков	550	550
Векселя других компаний	10596	10596
Резерв под обесценение	-10596	-10596
Итого	550	550

8. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Ниже представлены дочерние компании Группы, которые были включены в данную финансовую консолидированную отчетность по состоянию на 31 декабря 2015:

Наименование компании	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
ОАО «Страховая компания «АСКОМЕД»	Россия	96,18	126217	83140
ООО «МАКС-СЕРВИС»	Россия	100,00	3831	-

Ниже представлены ассоциированные компании Группы, которые отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014:

Акции и доли участия в других компаниях	Страна регистрации	Доля участия, %	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
ООО «Эксперт»	Россия	37,68	46687	31911
ЗАО «Газинвест»	Россия	33,87	21000	107953
ООО "Посольство красоты на Садовой"	Россия	49,90	24140	-
ООО "Холдинг Атлант"	Россия	33	22045	-
ООО УКХ «Волгопромгаз»	Россия	22,84	-	158185
ООО «Тольятти-пресс»	Россия	35,34	-	2650
ООО «Макс-Сервис»	Россия	46,54	-	2431
Итого себестоимость			113872	303130
Доля в изменении чистых			25649	184202

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

активах				
Итого			139521	487332

Ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании

	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	487332	404692
Изменение доли в чистых активах	-158533	45996
Приобретение доли в ассоциированной компании	30516	-
Выбытие доли в ассоциированной компании	-250219	
Обесценение инвестиций в ассоциированную компанию	-	(2650)
Инвестиции в ассоциированные компании, полученные в составе активов дочерней компании	30445	39294
Балансовая стоимость на 31 декабря	139521	487332

Доли в ООО "Посольство красоты на Садовой" и ООО "Холдинг Атлант" приобретены 28 декабря 2016г. Поэтому доля АО «ОСК» в нераспределенной прибыли (убытке) данных компаний незначительна и в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. не отражена.

9. Дебиторская задолженность и предоплаты

	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
Дебиторская задолженность по операциям страхования	167323	415278
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	59323	81979
Расчеты с фондом по ОМС	203703	-
Предоплата по ОМС	197	-
Предоплата по ДМС	1611	-
Прочая дебиторская задолженность	264319	316822
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	19530	-
Предоплата по текущему налогу на прибыль	5651	4470
Предоплаты по товарам и услугам	6334	6056
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(8596)	(7312)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования	(32671)	(19191)
Резерв по обесценению прочей дебиторской задолженности	(33506)	(42186)
Резерв под обесценение предоплат	-	(1382)
Итого	653218	470754

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Оценка обесценения дебиторской задолженности проводится на каждую отчетную дату.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

10. Отложенные аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
На начало года	428631	8254
Брокерское и агентское вознаграждение	7607	304214
Иные расходы	-	116163
Итого на конец года	436238	428631

К отложенным аквизиционным расходам отнесено агентское вознаграждение. На каждую отчетную дату аквизиционные расходы тестируются на обесценение и участвуют в проверке адекватности обязательств. Обесценение отложенных аквизиционных расходов не подтверждено.

11. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов:

	Производ- ственные здания	Транспорт	Компьютерное и офисное оборудование	Прочие основные средства	Нематериа- льные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 01.01.2014	82002	47453	5617	1780	13045	149897
Поступило	1049	1955	2276	180	1545	7005
Приобретение дочерней компании	8400	13290	3587	868	342	26487
Переоценка	4957	-	-	-	-	4957
Выбыло	-	(3037)	(285)	-	(852)	(4174)
Переведено в другую категорию	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2014	96408	59661	11195	2828	14080	184172
Поступило	1300	476	1450	-	2625	5851
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-
Переоценка	12472	-	113	-	-	12585
Выбыло	-	(1713)	(2671)	(882)	(1974)	(7240)
Переведено в другую категорию	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2015	110180	58424	10087	1946	14731	195368

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Накопленная амортизация						
На 01.01.2014	(13038)	(28698)	(3605)	(825)	(3238)	(49404)
Начислено	(1569)	(3269)	(1862)	(265)	(2967)	(9932)
Приобретение дочерней компании	(1946)	(9977)	(3309)	(824)	-	(16056)
Переоценка	(961)	-	-	-	-	(961)
Выбыло		2728	286		852	3866
На 31.12.2014	(17514)	(39216)	(8490)	(1914)	(5353)	(72487)
Начислено	(1780)	(2835)	(1871)	(253)	(2754)	(9493)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-
Переоценка	(2518)	-	-	-	-	(2518)
Выбыло		1123	2652	870	1946	6591
На 31.12.2015	(21812)	(40928)	(7709)	(1297)	(6161)	(77907)
Балансовая стоимость						
На 31.12.2014	78894	20445	2705	914	8727	111685
На 31.12.2015	88368	17496	2378	649	8570	117461

Балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2015 года была увеличена на сумму 9954 тысячи рублей, которая представляет собой добавочную стоимость от переоценки зданий и земельного участка Группы. Положительный результат от переоценки (за вычетом налогового эффекта) в размере 7963 тысяч рублей был признан на счетах прочего совокупного дохода в сумме, не превышающей резерв переоценки на начало года. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и земельного участка по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 42021 тысяч рублей (2014: 45968 тысяч рублей).

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающей признанной квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов.

Основные средства включают в себя офисные помещения и земельный участок балансовой стоимостью 88368 тысячи рублей, которые используются для ведения страховой деятельности.

12. Отложенные налоговые активы

Отложенные активы по налогу на прибыль	31 декабря 2015г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2014г.	Получено в составе активов дочерней компании	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2013г.
Резерв под обесценение ЦБ, имеющих в наличии для продажи	2509	296	2213	94	2119	-
Дебиторская /кредиторская задолженность	149554	5022	9933	2028	7905	-

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Прочие активы	4828	4634	194	194	-	-
Страховые резервы	139941	13016	126925	-	109367	17558
Резерв по отпускам	3863	162	3701	-	1560	2141
Итого	166096	23130	142966	2316	120951	19699

13. Прочие активы

К прочим активам отнесены:

- запасы Группы (материалы, бланки строгой отчетности) в сумме 3412 тыс. руб. Запасы, находящиеся в залоге отсутствуют;
- ожидаемый доход по субрагационным требованиям в сумме 193571 тыс. руб.

14. Обязательства по договорам страхования

Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2015			Год, закончившийся 31.12.2014		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахования
На начало года	1447502	60418	1387084	728597	42512	686082
Подписанные страховые премии в отчетном году	3040604	44841	2995763	2915788	136660	2779128
Страховые премии, заработанные за отчетный год	2936230	102708	2833522	2223242	118754	2104488
РНП дочерней компании	-	-	-	26359	-	26359
Итого на конец года	1551876	2551	1549325	1447502	60418	1387084
Изменение РНП	(104374)	(57867)	(162241)	(692549)	17907	(674642)

Резервы убытков

	Резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни
На 31.12.2013	
Резерв убытков - всего	323696
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(9487)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	314209
На 31.12.2014	
Резерв убытков - всего	526704

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Резерв убытков – доля перестраховщиков	14820
Резерв убытков – нетто-перестрахование	511884
На 31.12.2015	
Резерв убытков - всего	743763
Резерв убытков – доля перестраховщиков	(11239)
Резерв убытков – нетто-перестрахование	732524

В соответствии с требованиями пункта 15 МСФО 4 «Страховые контракты», Компания проводит тест на адекватность резервов по страховым контрактам, в рамках которого производится оценка современной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям.

Величина суммы резервов убытков рассчитывается путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков - метод цепной лестницы с прогнозом коэффициента убытка, Метод основанный на прогнозе убыточности, а также метод Борнхуэттора-Фергюссона с использованием прогноза коэффициента убыточности.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

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

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Компании определяется чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития и росту прогнозного коэффициента убыточности. Для этого Компания рассчитывает коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%, используя модель нормального распределения, при которой упомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му перцентиллю. Прогнозные коэффициенты убыточности увеличиваются на 5% и 10%. Разница между резервами, посчитанными используя коэффициенты развития, соответствующие заданному перцентиллю, и увеличенные прогнозные коэффициенты убыточности, и наилучшей оценкой резервов (best estimate), представленной в отчетности, представляет собой оценку чувствительности.

Достаточность и адекватность страховых обязательств Компании по международным стандартам финансовой отчетности на 31.12.2015 г. подтверждена оценкой независимого актуария.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Расчет резерва неистекшего риска по ДМС

Вид страхования	РНИ на 31.12.14	Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.15	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.15, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам	Резерв неистекшего риска на 31.12.14 (max (0; гр.3 + гр.4 – гр.2))
ДМС	27147	23704	1012	0

Дефицит премии отрицателен, следовательно, величина резерва является достаточной для покрытия обязательств Компании по выплатам, а также расходов на обслуживание договоров.

15. Кредиторская задолженность

	31.12.2015	31.12.2014
Страховые премии, полученные авансом	22752	24016
Задолженность страховым агентам	16261	30723
Задолженность по операциям перестрахования	23734	56688
Задолженность по прямому возмещению убытков	10867	
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	27926	40071
Задолженность перед персоналом по оплате труда	13171	13747
Задолженность по налогам, сборам и взносам	6842	8715
Прочие кредиторы	15992	13533
Задолженность ЛПУ по ОМС	201275	198643
Итого	338820	386136

Кроме prepaid страховых премий, остальная часть кредиторской задолженности является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна их справедливой стоимости.

16. Целевые средства.

	31.12.2015	31.12.2014
Целевые средства по ОМС	2888	13 443
Итого	2888	13 443

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Неиспользованные целевые средства от Территориального Фонда ОМС (ТФОМС) согласно плану финансирования.

Использование целевых средств происходит при направлении медицинским организациям целевых средств на оплату медицинской помощи по договорам на оказание и оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой ОМС.

17. Прочие обязательства.

	31.12.2015	31.12.2014
Резерв на оплату отпусков	22642	20999
Заемные средства	40000	-
Итого	62642	20999

18. Отложенные налоговые обязательства

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

	31.12.2015	31.12.2014
Отложенные налоговые активы	166096	142966
Отложенные налоговые обязательства	131445	144853
Отложенные налоговые активы (обязательства) - нетто	34651	(1887)

Налоговый эффект временных разниц:

Отложенные обязательства по налогу на прибыль	31 декабря 2015г.	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2014г.	Получено в составе обязательств дочерней компании	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2013г.
Инвестиции в ассоциированные компании	930	(35911)	36841	3659	10897	22285
Основные средства и нематериальные активы	1213	148	1065	-	1055	10
Отложенные аквизиционные расходы	86603	1111	85492	-	83841	1651

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Прочие	43057	23223	19834	234	19600	-
Страховые резервы	(358)	(1979)	1621	1621	(1918)	1918
Итого	131445	(13408)	144853	5514	113475	25864
Отложенные активы по налогу на прибыль	31 декабря 2015г.	Получено в составе активов дочерней компании	31 декабря 2014г.	Получено в составе активов дочерней компании	Движение в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2013г.
Резерв под обесценение ЦБ, имеющихся в наличии для продажи	2509	296	2213	94	2119	-
Дебиторская /кредиторская задолженность	14955	5022	9933	2028	7905	-
Прочие	4828	4634	194	194	-	-
Страховые резервы	139941	13016	126925	-	109367	17558
Резерв по отпускам	3863	162	3701	-	1560	2141
Итого	166096	23130	142966	2316	120951	19699

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2014 и 2015 годах.

19. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных акций Компании по состоянию на 31.12.2015 г. составило 567 000 000 штук номинальной стоимостью 1,20 рублей.

Акции АО «ОСК» не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организаторами торговли на рынке ценных бумаг и не обращаются на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

В отчетном году в связи с принятым основными акционерами АО «ОСК» решением произведен выкуп собственных акций у акционеров в количестве 118 487 115 штук номинальной стоимостью 1 руб. 20 коп. на общую сумму 142 184 538 рублей, в том числе:

ЗАО «Газинвест» - в полном объеме в количестве 90810000 штук;

ООО «База» - частично в количестве 27677115 штук, остаток 12131277 штук.

Общая стоимость покупки акций АО «ОСК» составила 125 580 167,63 рублей.

Решение о выкупе собственных акций АО «ОСК» и дальнейшей реализации их компаниям основных акционеров принято с целью улучшения эффективности управления бизнесом.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31.12.2015 г. в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляет 14608 тыс. руб. (2014: 50966 тыс. руб.). В 2015 г. дивиденды не распределялись (2014: дивиденды не распределялись).

Прибыль на акцию

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Средневзвешенное число обыкновенных акций (шт.)	567 000 000	518580000
Прибыль (убыток) за период (руб.)	(77813000)	(62841000)
Базовая и разводненная прибыль на акцию (руб. на акцию)	(0,137)	(0,121)

20. Нераспределенная прибыль и резервы

Нераспределенный убыток с учетом резервов Группы по состоянию на 31.12.2015 в соответствии с данными отчетности, составил 24096 тыс. руб. (2014: нераспределенная прибыль и резервы 47122 тыс. руб.).

Резервы переоценки основных средств представлены ниже

	Резерв переоценки основных средств
На 31.12.2014	27742
Переоценка основных средств	4957
Перенос амортизации переоценки основных средств	(961)
Налоговый эффект от переоценки основных средств и переноса амортизации	(799)
На 31.12.2014	30939
Переоценка основных средств	19604
Перенос амортизации переоценки основных средств	(2329)
Налоговый эффект от переоценки основных средств и переноса амортизации	(1867)
На 31.12.2014	46347

Резерв переоценки включает в себя прибыль (убыток) от изменений справедливой стоимости основных средств Компании.

21. Заработанная премия

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Подписанная премия - всего	3040604	2915789	2300478

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Доля перестраховщиков и подписанной премии	(44841)	136660	138536
Подписанная страховая премия – нетто перестрахование	2995763	2779129	2161942
Изменение резерва незаработанной премии - всего	(104374)	(692549)	3261
Изменение доли перестраховщиков в резерве	(57866)	17907	(14431)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	(162240)	(674642)	17692
Заработанная премия - всего	2936230	2223240	2297217
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(102707)	118753	152967
Заработанная премия – нетто перестрахование	2833523	2104487	2144250

22. Страховые выплаты и связанные с ними расходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Страховые выплаты - всего	2097093	1705315	1236245
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	(34813)	(17678)	(6003)
Изменения резервов убытков	217662	195372	136976
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	3581	(5333)	(804)
Состоявшиеся убытки-нетто	2283523	1877676	1390474
Поступления по суброгации и прочие компенсации	(317222)	(232281)	(228262)
Расходы по урегулированию убытков	64862	61786	22451
Итого	2031163	1707181	2144250

23. Акquisиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Комиссионное вознаграждение агентов	425705	198116
Заработная плата	103415	54111
Комиссионное вознаграждение по перестрахованию	28665	29951
Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	55600	26659

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Обязательные платежи в РСА и НССО	35349	13497
Аренда	27405	13628
Расходы на печать страховых полисов	4483	2711
Прочие	9354	1078
Итого аквизиционные расходы	689976	339751
Комиссия по договорам перестрахования	(5869)	(9090)
Аквизиционные расходы – нетто перестрахование	684107	330661
Изменение в отложенных аквизиционных расходах – нетто перестрахование	(7607)	419206
Итого	676500	749867

24. Проценты, дивиденды и аналогичные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Процентные доходы		
Доход от банковских депозитов и депозитных сертификатов	122112	77150
Доход от векселей	-	182
Доход от государственных ценных бумаг	-	197
Доход от выданных займов	296	407
Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах	8757	4452
Итого процентные доходы	131165	82388
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	104	20
Полученные дивиденды	1720	1642
Итого	132989	84050

25. Операционные и административные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Расходы на оплату труда и прочие аналогичные расходы	95484	109530

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд	18517	32859
Аренда помещений	10532	4672
Реклама	4345	63
Расходы на содержание основных средств	9102	4291
Амортизация	3941	7207
Услуги связи	7329	6614
Консультационные и информационные услуги	14605	23319
Материальные расходы	9254	6401
Услуги банков	3838	3522
Командировочные и представительские расходы	2863	2887
Резерв неиспользованных отпусков	810	7803
Прочие расходы	208371	125436
Расходы по операциям ОМС	38412	-
Итого	388181	334604

26. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2015 год	2014 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(7078)	(3345)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	38466	35284
Итого	31388	31939

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2014 и 2015 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20%, за исключением процентного дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемого по ставке 15%.

Чистые требования по отложенному налогу представляют собой возмещение по налогу на прибыль, которое может быть получено в будущем при образовании налогооблагаемой прибыли, и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе активов. Требования по отложенному налогу в отношении налогового убытка признаются только в части, в которой

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

существует вероятность зачета налогового убытка против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем.

Расчет налогового расхода, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	Год, закончившийся 31.12.2015	Год, закончившийся 31.12.2014
Прибыль до налога на прибыль	(198320)	(101355)
Теоретическая сумма налога на прибыль (налоговый доход) при налоговой ставке 20%	39664	20271
Налоговый эффект статей, которые не учитываются для целей налогообложения	(8276)	(15046)
Итого расходов по налогу на прибыль	31388	35317

27. Управление рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

Страховой риск

Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Группы является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем объем риска на собственном удержании.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед компанией в установленный срок. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, вексялям и предоставленным займам, а также инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Процедуры управления кредитным риском направлены на установление лимитов для контрагентов, а также последующий контроль соблюдения установленных лимитов.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Группой используется методика соответствия между активами и обязательствами, номинированными в долларах США и евро, которая обеспечивает надлежащую валютную структуру, обеспечивающую снижение валютного риска. Компания инвестирует в ценные бумаги, депозиты в банках, поддерживает на определенном уровне остатки на расчетных счетах, номинированные в долларах США и евро.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам. Риском ликвидности управляет финансовый департамент. С целью обеспечения достаточности высоколиквидных активов для погашения кредиторской задолженности Финансовый департамент готовит прогноз денежных потоков с горизонтом в одну неделю. С целью снижения риска ликвидности комитетом по рискам утверждается статистически обоснованная доля средств, размещаемую в инвестиционном портфеле, а также диверсификацию сроков погашения по депозитам.

Процентный риск

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

28. Управление капиталом

Управление капиталом Группа имеет следующие цели:

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

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

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленной Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года №90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»);

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

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Группы. Капитал, Управляемый Группой и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 361822 тыс. руб. на отчетную дату (2014: 788734 тыс. руб.).

Собственный капитал Группы на конец отчетного года уменьшился по сравнению с прошлым годом на 426912 тыс. руб. Причиной уменьшения собственного капитала является принятие решения основными акционерами Группы о выкупе собственных акций на АО «ОСК» в сумме 125 580 тыс. руб. и уменьшение нераспределенной прибыли за счет получения отрицательного финансового результата в отчетном году. На получение отрицательного финансового результата повлияло уменьшение доли в чистых активах ассоциированных компаний в связи с продажей доли в уставном капитале ассоциированных компаний АО «Инвестиционная компания «Газинвест» и ООО УКХ «Волгопромгаз».

В связи с этим на конец отчетного года уставный капитал превысил величину чистых активов. Решение о выкупе собственных акций на АО «ОСК» принято с целью повышения прозрачности структуры владения компаниями и улучшения эффективности управления бизнесом

Выкупленные акции будут перераспределены в 2016 году среди основных акционеров Группы таким образом, чтобы такие акции принадлежали физическим либо юридическим лицам, соответствующим действующим требованиям к акционерам страховщика и непосредственно участвующим в управлении деятельностью Группы.

29. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Связанными сторонами для Группы признаются:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт»

Место нахождения: г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 146;

Основание: лицо, в котором общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

складочный капитал вклады, доли данного акционерного общества;

Дата наступления основания: 28.09.2011г.

Вид деятельности: оказание консультационных услуг.

2. Раздьяконов Андрей Вадимович

Место жительства: 443122, г. Самара, ул. Силина, д.6, кв.28;

Основание: член Совета директоров общества, осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа общества;

Дата наступления основания: 07.08.2012г.;

Доля участия лица в уставном капитале Общества 4,24%.

5. Афанасьев Анатолий Михайлович

Место нахождения: 443031, г. Самара, Барбошина Поляна, ул. Ольховская, д.38;

Основание: член Совета директоров общества;

Дата наступления основания: 23.05.2013г.;

Доля участия лица в уставном капитале Общества 1,4%.

6. Головачев Роман Михайлович

Основание: член Совета директоров общества.

7. Демина Елена Алексеевна

Основание: член Совета директоров общества.

8. Межевых Лариса Витальевна

Основание: член Совета директоров общества.

9. Осипова Татьяна Анатольевна

Основание: член Совета директоров общества.

10. Рахматуллина Елена Александровна

Основание: член Совета директоров общества.

11. Цветков Юрий Дмитриевич

Основание: член Совета директоров общества.

12. Четвертных Виктор Павлович

Основание: член Совета директоров общества.

13. Общество с ограниченной ответственностью «Посольство красоты на Садовой»

Место нахождения: 443001, г. Самара, ул. Садовая, д. 256;

Основание: лицо, в котором общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного акционерного общества;

Дата наступления основания: 25.12.2015г.

14. Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания страхового холдинга АСКО"

Место нахождения: 443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 146;

Основание: лицо, принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

Дата наступления основания: 30.12.2014г.

Вид деятельности: оказание консультационных услуг.

15. Общество с ограниченной ответственностью "Холдинг "Атлант"

Место нахождения: 443045, г. Самара, ул. Революционная, д. 76, оф. ;

Основание: лицо, в котором общество имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного акционерного общества;

Дата наступления основания: 25.12.2015г.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Группа не контролировало и не оказывало значительного влияния на аффилированных лиц и само не находилось под их контролем или влиянием.

Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2014 и 2015 годах, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно:

должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2014 и 2015 годах не было.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2015 году не выплачивалось.

В 2015 году со связанными сторонами проводились следующие операции:

ООО «Эксперт» - ассоциированное общество

Окончательно погашена задолженность перед АО «ОСК» по договору купли-продажи доли в уставном капитале ООО «Спецстрой-Самара» от 18.12.2009 г. на сумму 10439 тыс. руб.

Связанными сторонами - физическими лицами в 2015 году был получен доход в размере 5515 тыс. рублей, в т.ч.:

- оплата труда – 4919 тыс. руб.;

- доход от сдачи в аренду имущества – 596 тыс.руб.

С другими связанными сторонами взаимных операций не производилось.

30. Условные и непредвиденные обязательства

Операционная среда

Финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

АО «ОСК» и его дочерние общества (Группа)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

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

Юридические (судебные) риски

Информация о судебных исках в отношении Компании за отчетный период отсутствует.

Руководство Группы считает, что даже в случае наличия судебных разбирательств, исходы по ним не приведут к существенным неучтенным убыткам.

Финансовые риски

По состоянию на 31.12.2015 г. Группа не имела активов, находящихся в залоге (2014 г.: не было).

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31.12.2015 г. у Группы отсутствовали договора операционной аренды, согласно которым Группа выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании (2014 г.: не было).

31. События после отчетной даты.

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



Андрей Вадимович Раздьяконов
Президент





Татьяна Викторовна Баловнева
Директор департамента финансов