

АО «МСК «УралСиб»

**Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за 2016 год,
и аудиторское заключение**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА КОМПАНИИ	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9

Примечания к финансовой отчетности по МСФО

1. Описание деятельности	10
2. Экономическая среда	10
3. Основа подготовки финансовой отчетности	10
4. Основные положения учетной политики	11
5. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
6. Денежные средства и их эквиваленты	21
7. Средства в кредитных организациях	21
8. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток	22
9. Операции по обязательному медицинскому страхованию	22
10. Налогообложение	23
11. Основные средства	24
12. Нематериальные активы	25
13. Прочие активы	25
14. Страховые резервы	25
15. Прочие обязательства	27
16. Капитал	27
17. Заработанные премии	27
18. Инвестиционный доход	27
19. Страховые выплаты	28
20. Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы	28
21. Прочие расходы	28
22. Условные и непредвиденные обстоятельства	29
23. Справедливая стоимость активов и обязательств	29
24. Управление рисками	30
25. Операции со связанными сторонами	33
26. Управление капиталом	35
27. События после отчетной даты	35

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (АО «МСК «УралСиб»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по г. Климовску Московской области 15 ноября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1025002690877.

Место нахождения: 142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д. 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать партнер Ефремова Лариса Владимировна на основании доверенности от 01.01.2016 № 4-01/2016-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «МСК «УралСиб», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО «МСК «УралСиб» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «МСК «УралСиб» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

АО «БДО Юникон»

Партнер

28 апреля 2017 года

Всего сброшюровано 35 листов.



Л.В. Ефремова

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «МСК «УралСиб» (далее – Компания) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Компании.

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

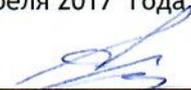
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Компании требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Компании;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 27 апреля 2017 года и подписана от имени руководства Компании:


Медведев Валерий Иванович
Генеральный директор

АО «МСК «УралСиб»
г. Климовск Московской области
27 апреля 2017 года




Чувилева Алла Юрьевна
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(тыс. руб.)

	Прим.	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	177 341	216 091
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	9	204	144 475
Средства в кредитных организациях	7	-	30 922
Дебиторская задолженность по операциям страхования		277	2 177
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль/убыток	8	71 276	-
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	9	1 789 941	1 658 068
Предоплаты по налогу на прибыль		341	3 627
Отложенные налоговые активы	10	2 182	2 763
Основные средства	11	2 036	7 369
Нематериальные активы	12	3 045	292
Прочие активы	13	6 661	11 301
Итого активы		2 053 304	2 077 085
Обязательства			
Страховые резервы	14	150	4 820
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	9	1 789 989	1 798 623
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	9	-	3 757
Прочие обязательства	15	13 969	17 292
Итого обязательства		1 804 108	1 824 492
Капитал			
Уставный капитал	16	156 000	78 000
Нераспределенная прибыль		81 496	162 893
Резервный капитал		11 700	11 700
Итого капитал		249 196	252 593
Итого обязательства и капитал		2 053 304	2 077 085

Медведев Валерий Иванович

Чувилева Алла Юрьевна

27 апреля 2017 года



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Примечания, расположенные на страницах 10-35, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности по МСФО.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**ЗА 2016 ГОД**

(тыс. руб.)

	<i>Прим.</i>	2016 год	2015 год
Заработанные премии по договорам страхования, всего		3 236	13 988
Заработанные премии	17	3 236	13 988
Инвестиционный доход	18	20 996	24 929
Выручка от операций по обязательному медицинскому страхованию	9	346 078	439 507
Прочие доходы		367 074	464 436
Итого доходы		370 310	478 424
Страховые выплаты	19	(3 378)	(13 844)
Изменение страховых резервов	14	2 499	(143)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		(879)	(13 987)
Заработная плата и вознаграждение персоналу	20	(203 303)	(167 253)
Административные расходы	20	(52 552)	(61 169)
Амортизация		(2 806)	(4 817)
Прочие операционные расходы	21	(10 496)	(1 558)
Прочие неоперационные расходы	21	(2 251)	(2 100)
Прочие расходы		(271 408)	(236 897)
Итого расходы		(272 287)	(250 884)
Прибыль до налогообложения		98 023	227 540
Расходы по налогу на прибыль	10	(21 391)	(46 269)
Чистая прибыль за период		76 632	181 271
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход за период		76 632	181 271

Медведев Валерий Иванович

Чувилева Алла Юрьевна

27 апреля 2017 года



Генеральный директор

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**ЗА 2016 ГОД**

(тыс. руб.)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	<u>78 000</u>	<u>140 482</u>	<u>11 700</u>	<u>230 182</u>
Итого совокупный доход за период	–	181 271	–	181 271
Дивиденды акционерам компании (Прим.16)	–	(158 860)	–	(158 860)
На 31 декабря 2015 года	<u>78 000</u>	<u>162 893</u>	<u>11 700</u>	<u>252 593</u>
Итого совокупный доход за период	–	76 632	–	76 632
Увеличение уставного капитала (Прим.16)	78 000	(78 000)	–	–
Дивиденды акционерам компании (Прим.16)	–	(80 029)	–	(80 029)
На 31 декабря 2016 года	<u>156 000</u>	<u>81 496</u>	<u>11 700</u>	<u>249 196</u>

Медведев Валерий Иванович

Чувилева Алла Юрьевна

27 апреля 2017 года



Генеральный директор

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА 2016 ГОД

(тыс. руб.)

	Прим.	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения		98 023	227 540
Скорректирована на:			
Амортизация		2 806	4 817
Изменение страховых резервов		(4 670)	(239)
Результат от выбытия основных средств		3 266	-
Доход от переоценки финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости	18	(1 771)	-
Начисленный процентный доход	18	(19 225)	(24 929)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		78 429	207 189
Изменение специальных банковских счетов для расчетов по обязательному медицинскому страхованию		144 271	20 813
Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования		1 900	549
Изменение предоплат по обязательному медицинскому страхованию		(131 873)	(359 987)
Изменение прочих активов		4 640	(1 980)
Итого изменение операционных активов		18 938	(340 605)
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования		-	(79)
Изменение обязательств по обязательному медицинскому страхованию		(8 634)	366 343
Изменение кредиторской задолженности перед медицинскими организациями		(3 757)	(27 332)
Изменение прочих обязательств		(3 324)	(8 886)
Итого изменение операционных обязательств		(15 715)	330 046
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до полученного процентного дохода и налога на прибыль		81 652	196 630
Полученный процентный доход		19 105	24 007
Уплаченный налог на прибыль		(17 523)	(46 413)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности после налога на прибыль		83 234	174 224
Приобретение основных средств		(254)	(10)
Приобретение нематериальных активов		(3 237)	-
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль/убыток		(68 464)	-
Получено с депозитов в банках		30 000	82 691
Реализация основных средств		-	(3 414)
Реализация нематериальных активов		-	85
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(41 955)	79 352
Дивиденды уплаченные	16	(80 029)	(158 860)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(80 029)	(158 860)
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов		(38 750)	94 716
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	216 091	121 375
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	177 341	216 091

Медведев Валерий Иванович

Генеральный директор

Чувилева Алла Юрьевна

Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года

Примечания, расположенные на страницах 10-35, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности по МСФО.



1. Описание деятельности

АО «МСК «УралСиб» (далее – Компания) зарегистрирована в Российской Федерации в 1994 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лицензия на осуществление страхования выдана Федеральной службой страхового надзора на осуществление: добровольного медицинского страхования (ДМС); добровольного медицинского страхования расходов на лекарственное обеспечение; страхование обеспечения лекарственными средствами при оказании амбулаторно-поликлинической помощи; обязательного медицинского страхования (ОМС).

Юридический адрес АО «МСК «УралСиб»: 142180, г. Климовск, Московская область, ул. Ленина, д. 1. В течение 2016 года среднесписочная численность сотрудников компании составляла 193 человека (2015: 193 человек).

По состоянию на 31 декабря 2016 года акционерный капитал распределен следующим образом: ООО «ГрандСтройПрестиж» владеет 24% акций, по 19 % акций владеет каждая из компаний ООО «Профит», ООО «ТБМ», ООО «Аджастер», КТ «Спешиал опортьюнитиз» и компания». По состоянию на 31 декабря 2015 года АО «Страховая группа «УралСиб» владела 100% акций Компании.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имеет конечного бенефициара. По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания находилась под фактическим контролем Когана В.И., Президента Финансовой корпорации «УРАЛСИБ».

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания не имела дочерних компаний.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность на 31 декабря 2016 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и российского страхового законодательства. Настоящая отчетность подготовлена на основе РСБУ данных с учетом корректировок и переклассификацией статей в соответствии со стандартами МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в Учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения финансовых активов и обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты (текущие) и свыше 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлен в Примечании 25.

3. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Переклассификация статей по решению руководства была произведена ввиду того, что, по мнению руководства, новый порядок представления обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных и в большей степени отвечает лучшей практике.

По состоянию на 31 декабря 2016 года неисключительные права на интернет-сайт и расходы будущих периодов на лицензии на программное обеспечение были классифицированы как прочие активы.

В данные отчета о финансовом положении на 31 декабря 2015 года Компанией были внесены следующие изменения, для приведения их в соответствие с форматом представления данных на 31 декабря 2016 года:

Раздел/строка финансовой отчетности	Сумма корректировок	До корректировки	После корректировки	Описание
Нематериальные активы	(4 967)	5 259	292	В 2016 году Компания приняла решение перенести неисключительные права на интернет-сайт и расходы будущих периодов на лицензии на программное обеспечение в прочие активы
Прочие активы	4 967	6 334	11 301	

Данная реклассификация не является существенной для показателей отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

В данные отчета о движении денежных средств за 2015 год Компанией были внесены следующие изменения, для приведения их в соответствие с форматом представления данных на 31 декабря 2016 года:

Раздел/строка финансовой отчетности	Сумма корректировок	До корректировки	После корректировки	Описание
Изменение средств в кредитных организациях	(82 691)	82 691	-	В 2016 году Компания приняла решение перенести денежные потоки по депозитам в банках из операционной деятельности в инвестиционную деятельность.
Получено с депозитов в банках	82 691	-	82 691	

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Компания на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

4. Основные положения учетной политики

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и которые не оказали существенного влияния на финансовое положение или деятельность Компании:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Новые учетные положения

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Компания представит раскрытие данной информации в своей финансовой отчетности за 2017 год.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 амортизированной 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.

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, при заключении которых Компания (страховщик) принимает на себя существенный страховой риск другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента истечения всех прав и обязательств по данному договору, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение срока действия договора.

Информация о страховых продуктах

Компания осуществляет добровольное медицинское страхование.

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.

Компания осуществляет обязательное медицинское страхование. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ФФОМС») осуществляет программу обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков, включая Компанию, которые заключили договоры с Территориальными фондами обязательного медицинского страхования (далее – «ТФОМС») с целью управления частью данной программы.

Компания получает предоплаты от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, оказываемые данными учреждениями в рамках программы ТФОМС. Средства, получаемые Компанией от ТФОМС и невыплаченные за медицинские услуги, остаются у Компании и отражаются как обязательства по обязательному медицинскому страхованию.

Компания не принимает на себя страхового риска в связи с участием в программе обязательного медицинского страхования. За данные услуги Компания получает комиссионное вознаграждение, которое отражается в составе выручки от операций по обязательному медицинскому страхованию. .

Основные средства

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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:

Транспортные средства 4 года;
Компьютеры и оборудование 5 лет;
Мебель 5 лет.

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

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

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

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Компании будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 6 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

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 ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования и не амортизируются, 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 групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвил, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются Компанией соответственно, как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения; производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Дата признания

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке, признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль/убыток

Категория «*финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль/убыток*» 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, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы/расходы от переоценки финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на получение выплаты и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Компания анализирует финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Ссуды и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «ссуды и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, не являются финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовыми активами, предназначенными для продажи. По таким финансовым инструментам нет намерения их немедленной или краткосрочной перепродажи.

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы по ссудам и дебиторской задолженности признаются на счете прибылей и убытков при прекращении признания или обесценения, а также в процессе их амортизации.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

При наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, 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 объективные свидетельства обесценения индивидуально значимых финансовых активов, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости, она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- ▶ Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- ▶ Компания передала практически все риски и выгоды от актива;
- ▶ Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости. 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.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает 91 дня, в том числе для срочных неснижаемых остатков на расчетных счетах.

Средства в кредитных организациях

В ходе обычной деятельности Компания открывает текущие счета или размещает депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов 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 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.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

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 обязательства может быть надежно оценена.

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.

Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с Уставом Компании.

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) начисляется в момент, когда премия подлежит 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 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом любых 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.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Представление потоков денежных средств

Компания 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.

5. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, 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 экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности.

Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития.

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 производятся 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.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности 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.

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.

5. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы 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, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Расчетные счета	4 279	1 934
Краткосрочные депозиты	173 061	214 156
Касса	1	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>177 341</u>	<u>216 091</u>

Все денежные средства и их эквиваленты размещены в рублях.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по крупнейшим банкам, в которых размещены денежные средства, и имеющих долгосрочные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	110 893
ПАО «ВТБ 24»	-	Ba2	-	30 471
ОАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	2 857
ПАО «Банк Уралсиб»	B	Caa1	B-	33 119
Итого денежных средств в банках				<u>177 340</u>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и денежных эквивалентов по крупнейшим банкам, в которых размещены денежные средства, и имеющих долгосрочные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	103 362
ПАО «Банк Уралсиб»	B	Caa1	CCC+	112 728
Итого денежных средств в банках				<u>216 090</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года ПАО «Банк Уралсиб» является связанной стороной, находящейся под совместным контролем с Компанией.

7. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не размещала средства в кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в кредитных организациях составили 30 922 тыс. руб. Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2015 года были представлены среднесрочными вкладами в российских банках, размещенными в рублях по ставкам от 10,50% до 12,12% годовых и сроком погашения в течение 2015 года. Нереализованный процент по депозитам на 31 декабря 2015 года составил 922 тыс. руб.

При размещении денежных средств на депозитах в банках Компания учитывает рейтинг, присваиваемый банкам международными рейтинговыми агентствами.

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках, имеющих долгосрочные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
ПАО «Банк УралСиб»	B	Caa1	CCC+	15 160
ПАО «МДМ Банк»	–	–	B+	15 762
Итого средства в кредитных организациях				30 922

На 31 декабря 2015 года ПАО «Банк УралСиб» являлся связанной с Компанией стороной, сумма депозитов в нем составила 15 160 тыс. руб. Они были размещены в рублях по ставке 10,50% годовых и сроком погашения в течение 2015 года. Нереализованный процент по таким депозитам на 31 декабря 2015 года составил 160 тыс. руб.

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости (3 уровень иерархии оценок справедливой стоимости).

8. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток

В 2016 году Компания приобрела на рынке облигации федерального займа с датой погашения 19 апреля 2017 года, купон 7,4% годовых. По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации федерального займа оценены по справедливой стоимости (1 уровень иерархии оценок справедливой стоимости). Переоценка за 2016 год составила 1 771 тыс. руб.

9. Операции по обязательному медицинскому страхованию

В 2016 и 2015 годах Компания предоставляла услуги по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выручкой Компании от операций по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) являются следующие виды доходов:

- поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС;
- доходы страховой медицинской организации в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи;
- вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС;
- причитающиеся к получению от ТФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств.

Выручка Компании от операций по ОМС представлена следующим образом:

	2016 год	2015 год
Средства, поступившие из территориальных фондов ОМС на расходы на ведение дела страховой медицинской организации	293 911	294 264
Средства на ведение дела по ОМС страховой медицинской организации от финансовых санкций, предъявленных к медицинским организациям	42 496	140 863
Средства на ведение дела по ОМС страховой медицинской организации от поступивших от медицинских организаций штрафов	2 984	4 380
Экономия годового объема финансирования	6 687	-
Итого	346 078	439 507

В рамках деятельности по обязательному медицинскому страхованию Компания выдает авансы медицинским учреждениям на осуществление медицинской помощи застрахованным, а также отражает в качестве обязательств целевое финансирование, полученное от ТФОМС. В случаях, когда сумма к оплате по счетам медицинских организаций больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, Компания признает дефицит финансирования и отражает кредиторскую задолженность перед медицинскими организациями по ОМС.

9. Операции по обязательному медицинскому страхованию (продолжение)

На 31 декабря 2016 года авансы медицинским учреждениям составили 1 789 941 тыс. руб., а кредиторская задолженность по ОМС – 1 789 989 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 1 658 068 тыс. руб. и 1 798 623 тыс. руб. соответственно). Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями по состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствует (на 31 декабря 2015 года – 3 757 тыс. руб.).

В соответствии с российским законодательством для расчетов по обязательному медицинскому страхованию Компания использует обособленные расчетные банковские счета. На 31 декабря 2016 года остатки по данным счетам составили 204 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года – 144 475 тыс. руб.).

Анализ движения кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию за 2016 год представлен следующим образом:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на начало года	1 798 623	1 432 280
Поступления целевых средств	30 528 817	33 803 076
Использование целевых средств	(30 473 850)	(32 739 704)
Возврат целевых средств источнику финансирования	(63 601)	(697 029)
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на конец года	1 789 989	1 798 623

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	20 810	44 114
Расход по отложенному налогу: возникновение или уменьшение временных разниц	581	2 155
Расход по налогу на прибыль	21 391	46 269

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Налоговая ставка для страховых компаний в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2016 и 2015 годах. Процентный доход по облигациям в 2016 году подлежал налогообложению налогом на прибыль организаций по ставке 15%.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль до налогообложения	98 023	227 540
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	19 605	45 508
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 786	761
Расход по налогу на прибыль	21 391	46 269

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 января 2015	Отнесено на отчет о прибылях и убытках	31 декабря 2015	Отнесено на отчет о прибылях и убытках	31 декабря 2016
Влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, на налог:					
Основные средства	279	(805)	(526)	513	(13)
Вознаграждения работникам	2 483	(1 883)	600	(600)	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	-	(1)	(1)
Страховые резервы	-	-	-	2	2
Резерв под отпуска	2 523	112	2 635	(257)	2 378
Прочее	-	54	54	(54)	-
Отложенный налоговый актив	5 285	(2 522)	2 763	(397)	2 366
Влияние налогооблагаемых временных разниц на налог:					
Основные средства	-	-	-	(184)	(184)
Прочее	367	(367)	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	367	(367)	-	(184)	(184)
Отложенное налоговое обязательство (актив), нетто	(4 918)	2 155	2 763	(581)	2 182

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Мебель	Транспортные средства	Компьютеры и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2015 года	1 119	8 233	8 387	17 739
Поступление	-	-	10	10
Выбытие	(198)	(447)	(208)	(853)
На 31 декабря 2015 года	921	7 786	8 189	16 896
Поступление	-	-	254	254
Выбытие	(222)	(464)	(6 019)	(6 705)
На 31 декабря 2016 года	699	7 322	2 424	10 445
Накопленная амортизация				
На 1 января 2015 года	1 008	4 129	2 473	7 610
Начисленная амортизация	22	1 444	1 304	2 770
Выбытие	(198)	(447)	(208)	(853)
На 31 декабря 2015 года	832	5 126	3 569	9 527
Начисленная амортизация	22	1 244	1 056	2 322
Выбытие	(222)	(464)	(2 754)	(3 440)
На 31 декабря 2016 года	632	5 906	1 871	8 409
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015 года	89	2 660	4 620	7 369
На 31 декабря 2016 года	67	1 416	553	2 036

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости. На балансе Компании зданий и сооружений не имеется.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение сроков полезного использования активов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания владела полностью самортизированными основными средствами первоначальной балансовой стоимостью 4 447 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 5 496 тыс. руб.), которые использовались вплоть до отчетной даты.

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Создание сайта</i>	<i>Создание портала ОМС</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2015 года	160	-	160
Поступление	297	-	297
Выбытие	(160)	-	(160)
На 31 декабря 2015 года	297	-	297
Поступление	51	3 186	3 237
На 31 декабря 2016 года	348	3 186	3 534
Накопленная амортизация			
На 1 января 2015 года	60	-	60
Начисленная амортизация	20	-	20
Выбытие	(75)	-	(75)
На 31 декабря 2015 года	5	-	5
Начисленная амортизация	59	425	484
На 31 декабря 2016 года	64	425	489
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2015 года	292	-	292
На 31 декабря 2016 года	284	2 761	3 045

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года нематериальные активы представляли собой вложения в создание портала ОМС для повышения уровня информационного обмена.

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2016</i>	<i>31 декабря 2015</i>
Предоплата по аренде	1 995	2 236
Расчеты с внебюджетными фондами	1 204	1 865
Предоплата по операционным налогам	998	810
Прочие материалы	697	-
Лицензии на ПО	631	4 967
Предоплата по юридическим и информационным услугам	388	125
Расчеты по страхованию имущества и медицинскому страхованию	-	643
Прочее	748	655
Прочие активы	6 661	11 301

14. Страховые резервы

Анализ движения резерва незаработанной премии представлен следующим образом:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>
На начало года	2 171	2 553
Подписанные страховые премии в отчетном году	1 065	13 606
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(3 236)	(13 988)
Итого на конец года	-	2 171

14. Страховые резервы (продолжение)

Анализ движения резервов убытков представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
	Всего, нетто-перестрахование	Всего, нетто-перестрахование
Резерв заявленных убытков	176	951
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	2 473	1 555
Итого на начало года	2 649	2 506
Страховые выплаты за отчетный год (Примечание 19)	(3 378)	(13 844)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	1 324	13 072
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(445)	915
Итого изменение резервов убытков	(2 499)	143
Резерв заявленных убытков	57	176
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	89	2 473
Резерв урегулирования убытков	4	-
Итого на конец года	150	2 649

Величина суммы резервов убытков определяется 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. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

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

Анализ чувствительности резервов убытков Компании показал, что при изменении коэффициента убытков на 10% и коэффициентов развития убытков на величину стандартного отклонения величина изменения резервов убытков незначительна с точки зрения влияния на чистую прибыль Компании.

В таблице отражена информация о состоявшихся убытках (включая заявленные и незаявленные), для каждого года возникновения убытка и на каждую отчетную дату, вместе с совокупными выплатами на текущую отчетную дату:

	1 января 2015	31 декабря 2015	31 декабря 2016
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	2 506	2 649	150
Совокупные оплаченные убытки (накопительным итогом):	-	-	-
1 год после	2 503	2 127	-
2 года после	-	-	-
Переоцененная величина обязательств:	-	-	-
1 год после	-	-	-
2 года после	35	55	-
Совокупное перерезервирование (недорезервирование) на конец периода	(32)	467	-

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Резерв неиспользованных отпусков	11 890	13 174
Задолженность по аренде	866	193
Задолженность по операционным налогам	843	90
Задолженность по услугам связи	113	450
Задолженность перед внебюджетными фондами	12	708
Задолженность по заработной плате и бонусам	-	2 306
Задолженность по программному обеспечению	-	239
Прочее	245	132
Итого прочие обязательства	<u>13 969</u>	<u>17 292</u>

16. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года составляло 78 000 штук. В июне 2016 год акционером Компании было принято решение об увеличении уставного капитала за счет нераспределенной прибыли Компании на 78 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных именных бездокументарных акций в количестве 78 000 шт. На 31 декабря 2016 года количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Компании составило 156 000 шт. Номинальная стоимость акций составляет 1 000 руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании не было (2015: не было).

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль Компании на 31 декабря 2016 года по данным отчетности составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 80 766 тыс.руб. (на 31 декабря 2015 года, составляла 163 349 тыс. руб.). В 2015 году выплаченные дивиденды составили 158 860 тыс. руб., их них по итогам деятельности Компании за 1-е полугодие 2015 года – 71 890 тыс. руб.

В 2016 году принято решение о дополнительном направлении прибыли за 2015 год на выплату дивидендов в размере 18 330 тыс. руб. Кроме того, из нераспределенной прибыли прошлых лет на выплату дивидендов направлены 61 699 тыс. руб.

В ноябре 2016 года Компания сменила акционера (Примечание 1).

17. Заработанные премии

Заработанные премии включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование (ДМС)	1 065	13 606
Итого подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни	1 065	13 606
Изменение резерва незаработанной премии	2 171	382
Итого заработанные премии	<u>3 236</u>	<u>13 988</u>

18. Инвестиционный доход

Инвестиционный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Депозиты	13 632	5 969
Купонный доход	4 810	-
Доход от переоценки финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости	1 771	-
Расчетные счета	783	18 960
Итого процентный доход	<u>20 996</u>	<u>24 929</u>

19. Страховые выплаты

Страховые выплаты включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прямое страхование (ДМС)	3 378	13 844
Страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни	3 378	13 844
Итого страховые выплаты	<u>3 378</u>	<u>13 844</u>

В течение 2016 и 2015 гг. Компания не вела суброгационную деятельность.

20. Заработная плата, вознаграждения персоналу и административные расходы

Заработная плата и вознаграждения персоналу включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Заработная плата и бонусы	162 883	132 306
Социальное обеспечение	40 044	34 388
Прочие выплаты персоналу	376	559
Итого заработная плата и вознаграждения персоналу	<u>203 303</u>	<u>167 253</u>

Административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Содержание и аренда основных средств	38 592	48 935
Информационные услуги	4 973	1 027
Услуги связи	4 152	5 568
Юридические и консультационные услуги	1 118	1 063
Канцелярские принадлежности	990	770
Реклама и маркетинг	812	3 406
Командировочные расходы	276	216
Прочее	1 639	184
Итого административные расходы	<u>52 552</u>	<u>61 169</u>

21. Прочие расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Штраф по ОМС согласно договору на финансовое обеспечение ОМС	8 920	-
Судебные издержки, штрафы, госпошлины	957	968
Расчетно-кассовое обслуживание	412	490
Налоги, кроме налога на прибыль	207	100
Итого прочие операционные расходы	<u>10 496</u>	<u>1 558</u>

Прочие неоперационные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Членские взносы в профессиональные объединения	1 840	120
Выбытие основных средств и материалов	367	1 695
Благотворительность	75	258
Прочее	(31)	27
Итого прочие неоперационные расходы	<u>2 251</u>	<u>2 100</u>

22. Условные и непредвиденные обстоятельства

Юридические (судебные) риски

Время от времени в процессе осуществления своей нормальной хозяйственной деятельности Компания может сталкиваться с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания не была вовлечена в судебные разбирательства в качестве истца, ответчика или третьей стороны.

Условные налоговые обязательства

Компания осуществляет операции на территории Российской Федерации. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Зачастую изменяющиеся нормы законодательства допускают различные интерпретации со стороны налоговых органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение указанного периода времени любые изменения в интерпретации или практике применения норм законодательства, даже при отсутствии изменений в законодательстве Российской Федерации, могут применяться ретроспективно. Приведенные выше условия создают налоговые риски в Российской Федерации, которые более существенны по сравнению с аналогичными рисками в других странах.

23. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых входных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации федерального займа были учтены Компанией как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание 8). Справедливая стоимость облигаций федерального займа оценена с использованием котировок на активном рынке в отношении идентичных активов. По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не имела финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2015 года и дебиторская задолженность, отраженная на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, оценены по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Компания оценивает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств как близкую к их балансовой стоимости.

24. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Рыночный риск, страховой риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Компании или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице далее представлена информация по процентным активам Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанную дату. Данные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<u>31 декабря 2016</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Денежные средства и их эквиваленты	8.94%	8.91%
Средства в кредитных организациях	-	10.97%

Сроки погашения приведенных выше портфелей финансовых инструментов составляют не более двух месяцев от отчетной даты. Анализ чувствительности прогнозируемой прибыли до вычета налога на прибыль и собственного капитала Компании к изменению рыночных процентных ставок не проводился, в связи с незначительностью влияния.

Анализ чувствительности прогнозируемой процентной маржи до вычета налога на прибыль и собственного капитала Компании к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок может быть применен к финансовым инструментам на 31 декабря 2016 года.

	<u>Влияние на прибыль до вычета налога на прибыль</u>	<u>Влияние на капитал</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(157)	(125)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	239	191

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Компания не сталкивается с валютными рисками, поскольку ведет деятельность в рублях.

24. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск

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

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток. Компания осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики в области кредитного риска, где излагается оценка и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Компании; устанавливаются лимиты потенциального риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также отраслевым и географическим сегментам; права взаимозачета в случаях, когда контрагенты одновременно являются дебитором и кредитором; правила получения обеспечения и гарантий; порядок направления отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы; порядок контроля за соблюдением политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет актуальности и изменения условий.

Балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе, представляет собой максимальный размер кредитного риска по данным активам.

При управлении кредитным риском Компания использует следующую политику и процедуры:

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с непоступлением премий или взносов течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, сохраняется. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор, либо создать резерв под обесценение дебиторской задолженности.

Прочие финансовые активы

Кредитные риски, связанные с прочими финансовыми активами Компании, включающими в себя денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, ссуды и дебиторскую задолженность, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных инструментов.

Кредитный риск в разрезе по кредитным рейтингам

Для определения кредитного риска по своим финансовым активам Компания классифицирует их в соответствии с принятым в Компании рейтингом контрагентов. Принятая в Компании система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании.

В течение 2016 и 2015 гг. превышения лимитов рисков не наблюдалось.

24. Управление рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов, которые не являются просроченными или обесцененными:

На 31 декабря 2016 года	Непросроченные и необесцененные			Просроченные и обесцененные	Итого
	Стандартный рейтинг	Компании, находящиеся под общим контролем с Компанией	Ниже стандартного рейтинга		
Денежные средства и их эквиваленты	177 341	–	–	–	177 341
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	204	–	–	–	204
Дебиторская задолженность по договорам страхования	277	–	–	–	277
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль/убыток	71 276	–	–	–	71 276
Итого	249 098	–	–	–	249 098

На 31 декабря 2015 года	Непросроченные и необесцененные			Просроченные и обесцененные	Итого
	Стандартный рейтинг	Компании, находящиеся под общим контролем с Компанией	Ниже стандартного рейтинга		
Денежные средства и их эквиваленты	216 091	–	–	–	216 091
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	144 475	–	–	–	144 475
Средства в кредитных организациях	30 922	–	–	–	30 922
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 177	–	–	–	2 177
Итого	393 665	–	–	–	393 665

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения денежных обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования и инвестиционным договорам, а также в связи с наступлением срока погашения долговых ценных бумаг.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; определяет порядок сообщения надзорным органам о рисках ликвидности и нарушениях; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

24. Управление рисками (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов с учетом ожидаемого срока возмещения активов, а также представлена информация о финансовых обязательствах Компании в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>По требованию</i>	<i>В течение 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	177 341	–	–	177 341
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	204	–	204
Дебиторская задолженность по договорам страхования	–	277	–	277
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток		71 276		71 276
Итого активы	177 341	71 757	–	249 098
Прочие обязательства	–	13 969	–	13 969
Итого обязательства	–	13 969	–	13 969
Нетто-позиция	177 341	57 788	–	235 129

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>По требованию</i>	<i>В течение 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	216 091	–	–	216 091
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	144 475	–	144 475
Средства в кредитных организациях	–	30 922	–	30 922
Дебиторская задолженность по договорам страхования	–	2 177	–	2 177
Итого активы	216 091	177 574	–	393 665
Прочие обязательства	–	17 292	–	17 292
Итого обязательства	–	17 292	–	17 292
Нетто-позиция	216 091	160 282	–	376 373

Активы и обязательства, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы и обязательства, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года активы и обязательства Компании, за исключением отложенного налога на прибыль, являлись текущими.

25. Операции со связанными сторонами

Материнская компания

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имеет материнской компании, так как ни один из собственников акций не обладает контролем над Компанией (Примечание 1). По состоянию на 31 декабря 2015 года АО «Страховая группа «УралСиб» владело 100% акций.

Операции с материнской компанией

В течение 2015 года Компания осуществляла операции с материнской компанией АО «Страховая группа «УралСиб»:

- Компания застраховала своих сотрудников в АО «Страховая группа «УралСиб» по программе добровольного медицинского страхования, а также свои транспортные средства по программам обязательного и добровольного страхования автотранспортных средств;
- Компания осуществляет страхование сотрудников АО «Страховая группа «УралСиб» по программе добровольного медицинского страхования.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имеет остатков в расчетах со связанными компаниями. Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены в таблице:

	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	112 728	-	112 728
Средства в кредитных организациях	15 160	-	15 160
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Итого	127 888	-	127 888
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	-	(2 172)	(2 172)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Итого	-	(2 172)	(2 172)

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами представлены в таблицах:

	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Итого</i>
2016 год			
Доходы и расходы			
Начисленная премия	-	3 707	3 707
Изменение РНП	-	2 172	2 172
Процентный доход	5 013	-	5 013
Прочие административные расходы	-	(369)	(369)
2015 год			
Доходы и расходы			
Начисленная премия	-	13 606	13 606
Изменение РНП	-	382	382
Процентный доход	15 844	-	15 844
Прочие административные расходы	(888)	(827)	(1 715)

Компенсации ключевому персоналу включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Заработная плата	(25 260)	(13 386)
Взносы во внебюджетные фонды	(4 019)	(2 153)
Итого компенсация ключевому персоналу	(29 279)	(15 539)

(тыс. руб.)

26. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

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

- Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2015 N 38865);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России от 16.11.2014 N 3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.12.2014 N 35295);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», с изменениями от 30 декабря 2015 № 432-ФЗ.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации (Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг), осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервный капитал на общую сумму 248 466 тыс. руб. на отчетную дату (2015: 253 049 тыс. руб.).

В течение 2016 и 2015 гг. Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности. С 1 января 2017 года минимальный размер уставного капитала страховщика установлен в размере 120 миллионов рублей (ранее – 60 миллионов рублей). В 2016 году размер уставного капитала был увеличен до 156 000 тыс. руб. (Примечание 16).

27. События после отчетной даты

По состоянию на дату составления отчетности по МСФО никаких существенных событий после отчетной даты не было.

Медведев Валерий Иванович

Чувилева Алла Юрьевна

27 апреля 2017 года



Генеральный директор

Главный бухгалтер

