ООО «Страховая медицинская компания РЕСО-МЕД»

Консолидированная финансовая отчетность
за 2016 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ РЕСО-МЕД»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД.	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-46

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ РЕСО-МЕД»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» (далее «Компания») несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, изменения в составе собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2016 год, была утверждена Руководством Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» 27 апреля 2017 года.

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

27 апреля 2017 года
г. Москва

Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
г. Москва

127550, г. Москва,
ул. Прянишникова, 5А
www.intekaudit.ru,
e-mail: intek@intekaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» за 2016 год

АДРЕСАТ: участники Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед», иные лица

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед»
ОГРН: 1025004642519
Место нахождения: 142500 МО, г. Павловский Посад, ул. Урицкого, д. 26

АУДИТОР
Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»
ОГРН: 1037739091895.
Место нахождения: 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д.5А
Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603076491

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед», состоящей из консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной 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 годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной 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 годовой консолидированной 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 годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированной финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель проверки
ООО «ИНТЭК-Аудит» _____ **Антонов А.В.**

«27» апреля 2017 года

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	2016 год	2015 год
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	5	753 485	777 616
Чистые инвестиционные доходы и процентные расходы	6	29 241	14 436
Доходы минус расходы от страховой деятельности		(119)	-
Расходы на ведение дела	7	(563 952)	(555 688)
Прочие операционные доходы минус расходы		(6 157)	102 107
Прибыль до вычета налога на прибыль		**212 498**	**338 471**
Расход по налогу на прибыль	8	(48 882)	(48 809)
Чистая прибыль за год		**163 616**	**289 662**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Изменение резерва переоценки основных средств		1 125	(3 929)
Влияние налога на прибыль		(225)	786
Всего совокупный доход за год		**164 516**	**286 519**

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

27 апреля 2017 года
г. Москва

Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на страницах 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	394 458	328 732
Депозиты в банках	10	117 133	236 976
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	11	4 323 683	3 756 369
Дебиторская задолженность по страховой деятельности		1 246	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах		64	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	179 143	133 004
Предоплата по налогу на прибыль		5 067	-
Инвестиционная недвижимость	13	81 479	80 155
Основные средства	14	16 097	17 538
Гудвил	4	17 914	-
Отложенные налоговые активы	8	20 081	15 263
Прочие активы	15	29 708	21 440
Всего активов		**5 186 073**	**4 589 477**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	16	4 398 567	3 961 773
Страховые резервы		1 398	-
Обязательства по налогу на прибыль		3 366	2 934
Прочие обязательства	17	42 284	48 828
Всего обязательств		**4 445 615**	**4 013 535**
Собственные средства			
Уставный капитал	18	157 071	157 071
Резерв по переоценке основных средств		4 223	3 323
Нераспределенная прибыль		579 164	415 548
Всего собственных средств		**740 458**	**575 942**
Всего обязательств и собственных средств		**5 186 073**	**4 589 477**

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

27 апреля 2017 года
г. Москва

Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на страницах 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию полученный		743 081	769 094
Расходы на ведение дела		(569 627)	(556 514)
Прочие расходы		(9 020)	(3 034)
Проценты полученные		19 644	12 594
Налог на прибыль уплаченный		(37 088)	(64 475)
Денежные средства от операционной деятельности до учета движения средств по обязательному медицинскому страхованию		**146 990**	**157 665**
Поступило целевых денежных средств по обязательному медицинскому страхованию		64 967 628	61 330 041
Израсходовано целевых денежных средств по обязательному медицинскому страхованию		(65 087 744)	(61 321 171)
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		**26 874**	**166 535**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(4 575)	(4 530)
Получено от выбытия основных средств		1 918	-
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(80 155)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	(180 000)
Приобретение дочерней компании, за минусом приобретенных денежных средств	4	(39 069)	-
Направлено на депозиты в банках		(397 247)	(440 331)
Получено с депозитов в банках		479 954	251 230
Погашение займов выданных		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)/ инвестиционной деятельности		**40 981**	**(453 786)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Получено по договорам финансовой аренды		-	-
Платежи по договорам финансовой аренды		(1 749)	(2 392)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		**(1 749)**	**(2 392)**
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**66 106**	**(289 643)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8	328 732	586 757
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(380)	31 618
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	**394 458**	**328 732**

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

27 апреля 2017 года
г. Москва

Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на страницах 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме-чания	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре-деленная прибыль	Итого собственный капитал
Баланс на 1 января 2015 года	15	**157 071**	**6 466**	**125 886**	**289 423**
Чистая прибыль за год		-	-	289 662	289 662
Переоценка основных средств		-	(3 929)	-	(3 929)
Влияние налога на прибыль		-	786		786
Баланс на 31 декабря 2015 года	18	**157 071**	**3 323**	**415 548**	**575 942**
Чистая прибыль за год		-	-	163 616	163 616
Переоценка основных средств	14	-	1 040		1 040
Списание резерва переоценки по выбывшим основным средствам		-	85		85
Влияние налога на прибыль		-	(225)		(225)
Баланс на 31 декабря 2016 года	18	**157 071**	**4 223**	**579 164**	**740 458**

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

27 апреля 2017 года
г. Москва

Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
г. Москва

Примечания на страницах 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. ВВЕДЕНИЕ

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» (далее «СМК РЕСО-Мед» или «Компания») и её дочернего общества ООО «Страховая компания «РЕСО-Шанс» (далее совместно именуемых «Группа»).

ООО «СМК РЕСО-Мед» образовано в 2002 году в результате переименования Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания АКОС-Мед», зарегистрированного в 1992 году. Юридический адрес Компании: 124500, Российская Федерация, г. Павловский Посад, ул. Урицкого, д. 8.

Основным видом деятельности Компании является организация предоставления лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) на территории Российской Федерации на основании лицензии ОС № 0879-01 от 3 августа 2015 года. Компания имеет также право на осуществление добровольного медицинского страхования. По состоянию на 31 декабря 2016 года «СМК РЕСО-Мед» состоит из головной организации и 12 филиалов (31 декабря 2015: 12 филиалов).

В 2016 году Компания приобрела 100% долю участия в ООО «Липецкое Страховое общество «Шанс», переименованное в январе 2017 года в ООО «Страховая компания «РЕСО-Шанс» (Примечание 4). Основным видом деятельности компании ООО «СК «РЕСО-Шанс» является страхование имущества и транспорта.

По состоянию на 31 декабря 2016 участниками Группы являются: 60% долей принадлежит АО «Инвестиционная Компания РЕСО», 40% - АО «РЕСО Финансовые рынки» (31 декабря 2015 - 60% ЗАО «Инвестиционная Компания РЕСО», 40% - ЗАО «РЕСО Финансовые рынки»). Конечными сторонами, обладающими контролем над Группой, являются совместно С.Э. Саркисов и Н.Э. Саркисов.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 года в Группе было занято 713 сотрудников (31 декабря 2015 года: 748 сотрудников).

Количество лиц, застрахованных ООО «СМК РЕСО-Мед» по обязательному медицинскому страхованию по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 6 445 348 человек (неаудировано) (31 декабря 2015 года – 6 404 434 человек (неаудировано)).

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, и недвижимого имущества, которое учитывается по переоцененной стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 19.

Функциональная валюта

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало ряд предположений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ним допущения регулярно пересматриваются. Изменение в оценках отражается в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если данное изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих Примечаниях:

- Основные средства – Примечание 14;
- Инвестиционная недвижимость – Примечание 13;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов – Примечание 20;

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными для Группы с 1 января 2016 г., но не оказали существенного влияния на Группу.

- 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).

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

- 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).
- 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 в 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).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

3.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.1. Консолидированная финансовая отчетность (продолжение)

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и ее дочерняя организация применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

3.2. Обязательное медицинское страхование

Система обязательного медицинского страхования создана с целью обеспечения конституционных прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи, закрепленных в статье 41 Конституции Российской Федерации. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан созданы Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС, соответственно).

ООО «СМК РЕСО-Мед», выступающая в качестве участника программы обязательного медицинского страхования, осуществляет услуги по организации предоставления застрахованным медицинской помощи, ее оплате медицинским организациям за счет целевых средств, а также организует контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным. Компания не принимает на себя страховой риск в рамках осуществления программы обязательного медицинского страхования.

Страховые медицинские организации отвечают по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этих договоров.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.2. Обязательное медицинское страхование (продолжение)

Группа ведет раздельный учет по операциям со средствами обязательного медицинского страхования и средствами добровольного медицинского страхования. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования.

Доходы от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевые средства, сформированные от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование

Доходами от операций по обязательному медицинскому страхованию, определенными в соответствии с законодательством Российской Федерации как «собственные средства страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования», признаются следующие виды доходов:

1. поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, отражаемые в составе прибыли по начислению;
2. согласованный процент от средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи. Данный вид дохода отражается в составе прибыли в момент подписания с ТФОМС отчета об использовании средств целевого финансирования;
3. причитающиеся к получению от ТФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от ТФОМС;
4. средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, отражаемые в составе прибыли по мере поступления средств от юридических или физических лиц.

Формирование целевых и собственных средств в рамках осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование осуществляется на основании Договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенного между ООО «СМК РЕСО-Мед» и ТФОМС.

Целевые средства – это средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Получение ООО «СМК РЕСО-Мед» целевых средств обязательного медицинского страхования не влечет за собой перехода этих средств в собственность страховой медицинской организации, за исключением случаев, установленных Законом. Направленные медицинским учреждениям целевые средства на оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования, отражается как расход средств целевого финансирования в бухгалтерском учете Группы.

Группа ведет раздельный учет доходов от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевых средств, сформированных от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.3. Классификация страховых продуктов

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

3.4. Информация о страховых продуктах

Основными видами страхования Группы являются добровольное медицинское страхование, страхование имущества и транспорта.

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

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает Клиентов от риска возмещения ущерба при нанесении ими в результате их правомерной деятельности вреда третьим сторонам. Страховая защита предназначена для Клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за причинение ими вреда личности или имуществу.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Группой 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.

3.5. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Рубль/Доллар США	60.6569	72.8827
Рубль/ Евро	63.8111	79.6972

3.6. Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства и остатки средств на текущих счетах в банках, а также остатки на депозитных счетах, если депозит размещен на срок не более трех месяцев.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7. Финансовые инструменты

а) Классификация финансовых инструментов

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, которые должны быть классифицированы как предназначенные для торговли;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, либо;
- в момент первоначального признания определяет в категорию инвестиций, имеющихся для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были в безотзывном порядке отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих прибылей и убытков с использованием иных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация, составленная на этой основе, регулярно предоставляется и анализируется руководством Группы.

Финансовые активы, не относящиеся к категории займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, повторение которого в ближайшем будущем маловероятно. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или вплоть до погашения.

б) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

в) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением займов выданных и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7. Финансовые инструменты (продолжение)

г) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

д) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

е) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.8. Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.9. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся во владении Группы с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или для того и другого, и при этом не занимаемое самой Группой. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по операции, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на добровольной основе, без вычета затрат по операции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости являются действующие цены на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние.

При отсутствии действующих цен на активном рынке Группа принимает во внимание информацию из различных источников, в том числе:

- действующие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей иной характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом имеющихся различий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные с учетом любых изменений экономических условий после даты заключения операций по этим ценам; и
- прогнозы дисконтированных потоков денежных средств, основанные на надежных бухгалтерских оценках будущих потоков денежных средств, рассчитанных в соответствии с условиями действующих договоров аренды и других договоров и (по возможности) подтвержденные данными из внешних источников, например, действующими рыночными ставками аренды для аналогичной недвижимости с аналогичным местоположением и в таком же состоянии, а также на основе коэффициентов дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку степени неопределенности в отношении размера и распределения во времени потоков денежных средств.

Прибыли и убытки, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за период.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.10. Основные средства

а) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением недвижимого имущества, которое отражается по переоцененной стоимости, как описано в параграфе 3.6 (г) «Переоценка».

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

б) Аренда

Договоры аренды, по которым к Группы переходят все риски и выгоды классифицируются как договоры финансовой аренды. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

в) Последующие расходы

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются и относятся на балансовую стоимость компонента. Прочие последующие расходы капитализируются, если ожидаются будущие экономические выгоды, связанные с этими расходами. Все остальные расходы, в том числе ремонт и техническое обслуживание, признаются в составе прибыли или убытка в качестве расходов по мере их возникновения.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.10. Основные средства (продолжение)

г) Переоценка

Недвижимое имущество Группы подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости недвижимого имущества, подлежащего переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости недвижимого имущества отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости недвижимого имущества отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости, отраженного в качестве прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

д) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом.

Здания	40 лет
Оборудование и прочий инвентарь	5 лет
Транспортные средства	5 лет

3.11. Обесценение активов

а) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов выданных (далее – «Займы выданные»). Группа регулярно проводит оценку финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовый инструмент, отражаемый по амортизированной стоимости, обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового инструмента, отражаемого по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту, отражаемому по амортизированной стоимости, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по финансовому инструменту, отражаемому по амортизированной стоимости, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью финансового инструмента, отражаемого по амортизированной стоимости, и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.11. Обесценение активов (продолжение)

Группа регулярно проводит оценку займов выданных и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Займ выданный обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания указанного займа, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по данному займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по займу выданному сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа выданного и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу выданному. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

б) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3.12. Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть надежно оценен.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.12. Резервы (продолжение)

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

3.13. Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

а) Резерв незаработанной премии (РНП)

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет РНП Компания производит отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам.

б) Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв урегулирования убытков.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв урегулирования убытков рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются на основании актуарных отчетов. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии, и ее урегулированием.

в) Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий не достаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Группа использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты и отражаются в составе прибыли или убытка.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.13. Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Для анализа окончательных оплаченных убытков Группой применяются следующие методы:
- метод цепной лестницы (классический);
- метод цепной лестницы (с корректировкой факторов развития);
- naivelossratio - метод, базирующийся на ожидаемой убыточности;
- метод Борнхьюттера – Фергюссона;
- метод среднего убытка, включающего раздельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка.

г) Проверка адекватности страховых резервов

На конец каждого отчетного периода проводится проверка адекватности страховых резервов. В случае недостаточности резервов Группа создает резерв неистекшего риска и отражает его движение в составе прибыли или убытка.

д) Активы по договорам перестрахования

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Группой. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам, и долю Группы в убытках, связанных со страховыми случаями, переданными Группой в перестрахование.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Группа регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Группа снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3.14. Признание доходов и расходов

а) Страховые премии

Группа отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.14. Признание доходов и расходов (продолжение)

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

б) Доходы по регрессам

Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

в) Расходы на урегулирование убытков

Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в независимости от того были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

г) Аквизиционные расходы

Группа выплачивает комиссионные вознаграждения агентам и брокерам за заключение договоров страхования. Помимо агентских вознаграждений в акцизиционные расходы включается заработная плата и обязательные отчисления в социальные фонды сотрудников, занятых заключением договоров страхования; услуги экспертов по заключению договоров страхования; прочие расходы, непосредственно отнесенные к заключению договоров страхования. Все аквизиционные, понесенные в течение финансового периода, признаются в составе расходов в момент их понесения.

д) Комиссионные доходы

Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа также предоставляет клиентам услуги, не относящиеся к страхованию, по которым она не принимает на себя страховой риск и получает комиссионное вознаграждение.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.15. Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного каптала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

3.16. Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

3.17. Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя в пенсионный фонд как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относятся соответствующие выплаты в пользу работников. Кроме того, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.18. Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по активу/обязательству. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной стоимостью финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

3.19. Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСФО № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

3.20. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

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 консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа 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 нового 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 организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств лишь платежами в счет основного долга и процентов.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.20. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.20. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

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 Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока получения выгоды от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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 сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Компания представит раскрытие данной информации в своей финансовой отчетности за 2017 год.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.20. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- 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 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).

4. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ

В сентябре 2016 года Компания приобрела 100% долю участия и получила контроль над ООО «Страховая компания «РЕСО-Шанс». Основным видом деятельности компании ООО «СК «РЕСО-Шанс» является страхование имущества и транспорта. Приобретение дочерней компании позволит группе дифференцировать бизнес и, как ожидается, повысит прибыльность путем повышения эффективности за счет экономии на масштабе.

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

Денежные средства и их эквиваленты	144 065
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	1 302
Доля перестраховщика в страховых резервах	177
Предоплата по налогу на прибыль	2 349
Отложенные налоговые активы	19 318
Прочие активы	2 390
Страховые резервы	(1 097)
Прочие обязательства	(3 284)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	**165 220**
Гудвил, связанный с приобретением	17 914
Итого переданное возмещение	**183 134**
За вычетом:	
денежных средств и их эквивалентов приобретенной дочерней компании	(144 065)
Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении	**39 069**

Вознаграждение агента и прочие расходы по сопровождению сделки, составившие 4 090 тыс. руб., были учтены как прочие операционные расходы

Гудвил относится, главным образом, к стоимости лицензии, а также ожидаемой успешной совместной деятельности вследствие интеграции приобретенной компании в существующий бизнес Группы. Для будущих периодов гудвил не будет уменьшать налогооблагаемую базу.

4. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ (продолжение)

За период с момента приобретения до 31 декабря 2016 года доля приобретенной дочерней организации в финансовом результате Группы составила убыток в сумме 190 тыс. руб. В случае приобретения дочерней компании 1 января 2016 года финансовый результат Группы увеличился бы на 13 120 тыс руб.

5. ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	2016 год	2015 год
Средства, предназначенные на ведение дела	623 228	608 041
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций	91 366	160 329
Экономия годового объема финансирования	38 891	9 246
	753 485	**777 616**

Начиная с 1 января 2016 года, в связи с изменением в законодательстве сокращена доля страховых медицинских организаций в средствах, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи.

В июне 2016 года Компания выиграла иск к Московскому Территориальному фондом обязательного медицинского страхования и взыскала средства экономии годового объема финансирования за 2014 год в сумме 17 590 тыс. руб. В ноябре 2016 года Московский Территориальный фонд обязательного медицинского страхования выплатил средства экономии годового объема финансирования за 2015 год в сумме 18 028 тыс. руб. в досудебном порядке.

6. ЧИСТЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	Приме-чания	2016 год	2015 год
Процентные доходы			
Депозиты и текущие счета в банках		16 045	16 360
Займы выданные		-	-
		16 045	**16 360**
Процентные расходы			
Финансовая аренда		(229)	(655)
		(229)	**(655)**
Прочие инвестиционные доходы / (расходы)			
Чистый убыток от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12	46 139	(46 996)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	13	1 324	-
Чистые курсовые разницы по валютным операциям		(34 038)	45 727
		13 425	**(1 269)**
		29 241	**14 436**

Процентные доходы по депозитам представляют собой средства от размещения собственных средств Группы.

7. РАСХОДЫ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА

	2016 год	2015 год
Расходы по оплате труда	333 562	333 448
Налоги, отличные от налога на прибыль	90 577	88 968
Расходы на аренду помещений	45 550	45 426
Штрафы ФОМС	16 179	3 041
Информационные технологии	12 967	13 759
Канцелярские принадлежности и общехозяйственные расходы	9 652	16 184
Реклама	8 845	4 012
Транспортные и командировочные расходы	8 629	9 752
Расходы на связь	7 368	12 456
Расходы по развитию бизнеса	5 763	2 144
Расходы по ремонту	5 120	7 046
Амортизация	4 942	5 795
Расходы на охрану	4 336	3 763
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	3 233	1 371
Членские взносы	3 025	4 032
Прочие административные расходы	4 204	4 491
	563 952	**555 688**

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

	2016 год	2015 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	34 076	55 472
Налог на прибыль за предыдущие периоды	531	-
Отложенный налог на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	**14 275**	(6 663)
	48 882	**48 809**

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2016 год	2015 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	**212 498**	**338 471**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	42 500	67 694
Налог на прибыль за предыдущие периоды	531	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	5 851	2 135
Восстановление ранее списанных расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	-	(21 020)
	48 882	**48 809**
Эффективная ставка налога на прибыль	**23.0%**	**14.4%**

Активы и обязательства по отложенному налогу:

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов и обязательств по отложенному налогу. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Изменения временных разниц в течение 2016 года и 2015 года представлены следующим образом:

	1 января 2016	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокуп-ном доходе	Приобретение дочерней компании	31 декабря 2016
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу:					
Основные средства	958	56	-	-	1 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 399	(9 228)	-	-	171
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	(265)	-	-	(265)
Начисленные расходы	7 632	(834)	-	-	6 798
Убытки прошлых лет	-	(1 459)	-	19 318	17 859
Прочие	-	818	-	-	818
Признанный отложенный налоговый актив	**17 989**	**(10 912)**	**-**	**19 318**	**26 395**
Основные средства	(165)	(437)	(225)	-	(827)
Отложенные расходы	(857)	(1 020)	-	-	(1 877)
Начисленные доходы	(1 704)	(377)	-	-	(2 081)
Страховые резервы	-	(1 278)	-	-	(1 278)
Прочие	-	(251)	-	-	(251)
Признанное отложенное налоговое обязательство	**(2 726)**	**(3 363)**	**(225)**	**-**	**(6 314)**
Чистый отложенный налоговый актив	**15 263**	**(14 275)**	**(225)**	**19 318**	**20 081**

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

	1 января 2015	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	31 декабря 2015
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу:				
Основные средства	887	71	-	958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	9 399	-	9 399
Начисленные расходы	7 849	(217)	-	7 632
Признанный отложенный налоговый актив	**8 736**	**9 253**	**-**	**17 989**
Основные средства	(922)	(29)	786	(165)
Отложенные расходы	-	(857)	-	(857)
Начисленные доходы	-	(1 704)	-	(1 704)
Признанное отложенное налоговое обязательство	**(922)**	**(2 590)**	**786**	**(2 726)**
Чистый отложенный налоговый актив	**7 814**	**6 663**	**786**	**15 263**

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные денежные средства	13	80
Текущие счета в банках:		
- Рейтинг от BBB- и выше	87 123	238 622
- Рейтинг от BB+ и ниже	240 124	13 765
- Без присвоенного рейтинга	67 198	76 265
	394 458	**328 732**

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Альфа-Банк	107 439	13 235
Сбербанк	87 123	238 622
ВТБ	84 427	-
Банк РЕСО Кредит	67 166	76 265
Газпромбанк	47 629	-
	393 784	**328 122**

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов учтены остатки по расчетным счетам, на которых размещены средства целевого финансирования ОМС в размере 85 302 тыс. руб. (31 декабря 2015 года - 214 033 тыс. руб.)

10. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Рейтинг от BBB- и выше	-	25 440
Рейтинг от BB+ и ниже	-	12 028
Без присвоенного рейтинга	117 133	199 508
	117 133	**236 976**

Концентрация счетов и депозитов в банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Банк РЕСО Кредит	117 133	199 508
Сбербанк	-	25 440
ВТБ	-	12 028
	117 133	**236 976**

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансы, выданные лечебно-профилактическим учреждениям	4 022 793	3 637 492
Дебиторская задолженность ТФОМС	300 890	118 877
	4 323 683	**3 756 369**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность ТФОМС представляет собой стоимость услуг, оказанных лечебно-профилактическими учреждениями, которые подлежат финансированию из средств ТФОМС в рамках программы обязательного медицинского страхования.

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доли в уставном капитале компаний	179 143	133 004
	179 143	**133 004**

В июне 2015 года «СМК РЕСО-Мед» приобрела у материнской компании ЗАО «Инвестиционная Компания РЕСО» долю 3/13 в уставном капитале компании, не имеющей котировок на активном рынке, за 180 000 тыс. руб. Хотя «СМК РЕСО-Мед» принадлежит 23% прав в этой компании, руководство считает, что Компания не имеет значительного влияния на объект инвестиций. «СМК РЕСО-Мед» не участвует в принятии решений по вопросам финансовой и операционной политики, которые полностью определяются владельцем основной доли, одновременно являющимся владельцем Группы.

Доля в объекте инвестиций отражена в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и оценена по справедливой стоимости (уровень 3 иерархии справедливой стоимости) (Примечание 20). В 2016 году отражена прибыль от изменения справедливой стоимости финансового актива в сумме 46 139 тыс. руб. в составе чистых инвестиционных доходов (2015: убыток от изменения справедливой стоимости 46 996 тыс. руб.) (Примечание 6).

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	80 155	-
Поступления в составе приобретения активов	-	80 155
Прибыль за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	1 324	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря	**81 479**	**80 155**

В апреле 2015 года Группа приобрела объект инвестиционной недвижимости за денежное вознаграждение в размере 80 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основании отчета оценки, проведенной независимым оценщиком. Для оценки были использованы метод сравнительного анализа сделок/предложений и прямой метод капитализации доходов/дисконтирования будущих денежных потоков.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

Валовый операционный доход оценивался с использованием рыночных арендных ставок 8 900 – 10 800 руб. за квадратный метр в год (2015: 8 900 – 10 800 руб.) . Для оценки чистого операционного дохода валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности и невзыскания в размере 5%-10% от прогнозируемого валового дохода (2015: 5%-10%) и операционные расходы в размере 25% от рыночных арендных ставок (2015: 25%).

Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась ставка дисконтирования, равная 16%, и терминальная ставка капитализации в размере 12% годовых (2015: 16% и 12% соответственно).

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за 2016 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость/ Переоцененная стоимость				
На 1 января 2016 года	8 885	11 739	17 554	38 178
Поступления	-	732	3 843	4 575
Переоценка	816	-	-	816
Выбытия	(2 131)	(1 153)	-	(3 284)
На 31 декабря 2016 года	**7 570**	**11 318**	**21 397**	**40 285**
Амортизация				
На 1 января 2016 года	-	(7 520)	(13 120)	(20 640)
Начисления	(252)	(1 749)	(2 941)	(4 942)
Списание амортизации по переоценке	224	-	-	224
Выбытия	28	1 142	-	1 170
На 31 декабря 2016 года	**-**	**(8 127)**	**(16 061)**	**(24 188)**
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	**7 570**	**3 191**	**5 336**	**16 097**

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

Движение основных средств за 2015 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2015 года	13 211	11 165	18 086	42 462
Поступления	-	1 428	3 102	4 530
Переоценка	(4 326)	-	-	(4 326)
Выбытия	-	(854)	(3 634)	(4 488)
На 31 декабря 2015 года	**8 885**	**11 739**	**17 554**	**38 178**
Амортизация				
На 1 января 2015 года	-	(6 114)	(13 577)	(19 691)
Начисления	(397)	(2 220)	(3 178)	(5 795)
Списание амортизации по переоценке	397	-	-	397
Выбытия	-	815	3 634	4 449
На 31 декабря 2015 года	**-**	**(7 519)**	**(13 121)**	**(20 640)**
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	**8 885**	**4 220**	**4 433**	**17 538**

По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость недвижимого имущества была переоценена на основании результатов внутренней оценки (2015 год: на основании результатов внутренней оценки). Для переоценки были использованы метод сравнительного анализа сделок и доходный подход. Если бы недвижимое имущество учитывалось по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, его балансовая стоимость составила бы 4 800 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года (5 103 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года).

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

Валовый операционный доход оценивался с использованием рыночных арендных ставок в размере 8 500 руб. за квадратный метр в год (31 декабря 2015 года: 10 800 руб. за квадратный метр в год).

Для оценки чистого операционного дохода валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности и невзыскания в размере 8-12% от прогнозируемого валового дохода и операционные расходы в размере 25-27% от рыночных арендных ставок (31 декабря 2015 года: валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности и невзыскания в размере 8-12% и операционные расходы в размере 23-25% от рыночных арендных ставок).

Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась ставка дисконтирования 13% и терминальная ставка капитализации в размере 12% годовых (2015 год – 14% годовых и 13% годовых соответственно).

В 2016 году увеличение резерва по переоценке в размере 900 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль, отражено в отчете об изменениях в составе собственных средств (в 2015 году – уменьшение резерва по переоценке в размере 3 143 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в составе основных средств были отражены транспортные средства, приобретенные по договорам финансовой аренды. Их балансовая стоимость на указанные даты составляла 8 507 тыс. руб. и 8 846 тыс. руб., соответственно.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенные расходы	10 877	7 271
Неисключительная лицензия на программное обеспечение	5 872	6 953
Налоги, отличные от налога на прибыль	5 242	2 069
Авансовые платежи за товары и услуги	5 233	2 321
Предоплата за операционную аренду	744	1 809
Прочие	1 740	1 017
	29 708	**21 440**

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность перед ТФОМС	4 107 270	3 851 289
Кредиторская задолженность перед лечебно-профилактическим учреждениям, не профинансированная ТФОМС	291 297	110 484
	4 398 567	**3 961 773**

Средства, полученные от территориальных фондов обязательного медицинского страхования, направленные в медицинские учреждения авансом и не закрытые документально, а также средства, не направленные Группой в медицинские учреждения, отражаются как кредиторская задолженность Группы перед ТФОМС по расходованию средств целевого финансирования.

Средства, израсходованные медицинскими учреждениями, и не покрытые целевым финансированием ТФОМС на 31 декабря 2016 и 2015 гг. отражены как кредиторская задолженность Группы перед медицинскими учреждениями.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	32 963	39 192
Налоги к уплате, отличные от налога на прибыль	7 193	5 823
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 592	2 216
Обязательства по договорам финансовой аренды	-	1 520
Прочие	536	77
	42 284	**48 828**

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года величина полностью оплаченного уставного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности, составила 150 000 тыс. руб.

Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО величина уставного капитала составляет 157 071 тыс. руб. Разница в учете уставного капитала для целей российской бухгалтерской отчетности и консолидированной финансовой отчетности по МСФО является следствием применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», в соответствии с требованиями которого взносы в уставный капитал в размере 30 000 тыс. руб., произведенные до 1 января 2003 года были скорректированы до суммы 37 070 тыс. руб. для того, чтобы учесть изменения в общей покупательной способности рубля.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности страховой Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Участники Группы несут ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Участники Группы несут ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Группы соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Группы соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

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.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

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

В таблице далее представлена информация по процентным активам Группы 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 приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2016 года Сумма	2016 год Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2015 года Сумма	2015 год Средняя эффективная процентная ставка
Финансовые активы				
Депозиты в банках				
- в российских рублях	-	-	37 468	10.3%
- в долларах США	117 133	1.5%	199 508	1.5%
Денежные средства и их эквиваленты				
- в российских рублях	179 132	8.3%	24 000	8.7%

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы 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.

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года) может быть представлен следующим образом.

	2016 год	2015 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	619	256
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(619)	(256)

Кредитный риск

У Группы имеются депозиты и текущие счета в банках, подверженные кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность.

Для того, чтобы минимизировать кредитный риск по текущим счетам и депозитам в банках, Группа размещает свои средства в основном только в крупных российских банках с высоким рейтингом, а также в банке РЕСО-Кредит, являющимся связанной стороной.

Уровень кредитного риска Группы оценивается на постоянной основе.

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте. 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.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Всего
31 декабря 2016 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	341 499	52 959	394 458
Депозиты в банках	-	117 133	117 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	179 143	-	179 143
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	1 246	-	1 246
Доля перестраховщиков в страховых резервах	64	-	64
Всего активов	**521 952**	**170 092**	**692 044**
Страховые резервы	(1 398)	-	(1 398)
Прочие обязательства	(34 555)	-	(34 555)
Всего обязательства	**(35 953)**	**-**	**(35 953)**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	**485 999**	**170 092**	**656 091**
31 декабря 2015 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	326 917	1 815	**328 732**
Депозиты в банках	37 468	199 508	**236 976**
Всего активов	**364 385**	**201 323**	**565 708**
Прочие обязательства	(42 928)	-	**(42 928)**
Всего обязательства	**(42 928)**	**-**	**(42 928)**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	**321 457**	**201 323**	**522 780**

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 25% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2016 год	2015 год
25% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	34 018	40 265
25% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(34 018)	(40 265)

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения не отличаются от анализа, приведенного ниже.

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	394 458	-	394 458
Депозиты в банках	117 133	-	117 133
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	179 143	-	179 143
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	1 246	-	1 246
Доля перестраховщиков в страховых резервах	64	-	64
Всего активов	**692 044**	**-**	**692 044**
Страховые резервы	(1 398)		(1 398)
Прочие обязательства	(34 555)	-	(34 555)
Всего обязательства	**(35 953)**	**-**	**(35 953)**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	**656 091**	**-**	**656 091**

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	328 732	-	328 732
Депозиты в банках	236 976	-	236 976
Всего активов	**565 708**	**-**	**565 708**
Прочие обязательства	(42 928)	-	(42 928)
Всего обязательства	**(42 928)**	**-**	**(42 928)**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	**522 780**	**-**	**522 780**

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
31 декабря 2016 года				
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	-	-	81 479	**81 479**
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	179 143	**179 143**
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**-**	**-**	**260 622**	**260 622**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
31 декабря 2015 года				
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	-	-	80 155	**80 155**
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	133 004	**133 004**
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**-**	**-**	**213 159**	**213 159**

Описание метода оценки и исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости для оценки 3 уровня на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 приведено в Примечании 13.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой долю в компании, не имеющей котировок на активном рынке (Примечание 12). Справедливая стоимость была оценена как доля в чистых активах компании на базе отчетности, скорректированной по принципам МСФО.

Прочие финансовые активы представляют собой депозиты в банках и дебиторскую задолженность, оцененные по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Группа оценивает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств как близкую к их балансовой стоимости.

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) финансовых организаций.

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):

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- поддержание норматива отношения величины капитала к величине премий («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 16.11.2014 N 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»
- 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. С 1 января 2017 года минимальный размер уставного капитала страховщика установлен в размере 120 миллионам рублей.

В течение 2016 и 2015 годов Компания соблюдала все вышеуказанные требования по капиталу.

22. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Группа арендует ряд помещений и оборудования путем заключения договоров операционной аренды. Эти договоры обычно заключаются сроком на один год с возможностью дальнейшего продления сроков. Арендные платежи, как правило, ежегодно увеличиваются в соответствии с ростом рыночных арендных ставок.

Обязательства по операционной аренде должны быть выплачены в следующие сроки:

	31 декабря 2016 года	**31 декабря 2015 года**
В течение 1 года	28 121	27 353
От 1 года до 5 лет	15 672	13 346
	43 793	**40 699**

В 2016 году в состав прибыли и убытков было включено арендных платежей на сумму 45 550 тыс. руб. (в 2015 году: 45 426 тыс. руб.)

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда – 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 Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Судебные иски, возможные претензии и санкции – Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. На 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года резервы в финансовой отчетности не создавались, руководство считает, что Группа не понесет существенных убытков по судебным разбирательствам.

Налогообложение – Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав расходов на ведение дела (см. Примечание 6), представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
Вознаграждения высшему руководству	13 582	18 657
Налоги и отчисления по заработной плате	2 239	4 086
	15 821	**22 743**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам расчетов с высшим руководством составили:

Отчет о финансовом положении	**31 декабря 2016 года**	**31 декабря 2015 года**
Вознаграждения высшему руководству	5 922	12 097

(б) Операции с участником Группы

В 2016 и 2015 годах Группа не производила распределение прибыли в пользу участника.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с учредителями и высшим руководством Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Отчет о финансовом положении	**31 декабря 2016 года**	**31 декабря 2015 года**
Активы		
Депозиты в банках	117 133	199 508
Денежные средства и их эквиваленты	67 166	76 265
Прочие активы	469	296

Результаты операций с прочими связанными сторонами за 2016 год и 2015 год составили:

Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе	**2016 год**	**2015 год**
Чистые инвестиционные доходы	10 084	13 368
Расходы на ведение дела	(2 620)	(2 865)

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

27 апреля 2017 года
г. Москва

Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

27 апреля 2017 года
г. Москва