

Примечание 1. Общая информация

ООО «Страховая Компания «АК БАРС-Мед» (далее – «Группа») и ее дочерние компании (далее «Группа») – это группа российских компаний, специализирующихся на услугах в области страхования. Компании группы осуществляют свои основные операции на территории Республики Татарстан.

Адрес фактического местонахождения Группы: 420124 РФ, РТ, г. Казань, ул. Меридианская, д.1.

ООО «Страховая Компания «АК БАРС-Мед» создана в 2004 году, зарегистрирована в едином государственном реестре субъектов страхового дела под номером 3943 и имеет необходимые лицензии на осуществление страховой деятельности:

-ОС № 3943-01 от 17 декабря 2014 года, вид деятельности: обязательное медицинское страхование

-СЛ № 3943 от 17 декабря 2014 года, вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

07 августа 2015 г. была ликвидирована дочерняя компания ООО «Ак Барс Медсервис».

По состоянию на 31.12.2015 г. единственным участником Группы является ПАО «АК БАРС» БАНК, владеющий 100% доли уставного капитала.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

ООО «Страховая Компания «АК БАРС-Мед» занимается добровольным и обязательным медицинским страхованием в Республике Татарстан с 2004 года.

На протяжении ряда лет страховой рынок Республики Татарстан является наиболее развитым среди регионов России, относящихся к Приволжскому федеральному округу, занимает лидирующее место в ПФО по сбору страховых премий.

Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Республики Татарстан в реестр страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования в республике, включено три региональных страховых организаций. ООО «СК «АК БАРС-Мед» по объему целевых средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, занимает первое место в Республике Татарстан с долей рынка 90% и количеством застрахованных граждан по состоянию на 01 января 2016 года 3 173 641 чел. Во всех 45 административных районах республики успешно работают филиалы и представительства Группы.

По итогам 2015 года на рынке обязательного медицинского страхования Российской Федерации Компания занимает 14 место, сохранив уровень 2014 года.

Примечание 3. Основные положения учетной политики

Ниже представлено описание основных положений учетной политики, использованных для подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно во всех отчетных периодах, если не указано иное.

Все суммы в Примечаниях представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Российский рубль является функциональной валютой компаний.

3.1. Основа составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации.

При подготовке настоящей финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало ряд ключевых оценок и допущений. Руководство также использовало суждения в процессе применения учетной политики Группы. Существенные аспекты консолидированной финансовой отчетности, которые в большой степени основаны на суждениях руководства или представляют особую сложность в оценке и представлении, раскрыты в Примечании 4.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

3.2. Новые МСФО, изменения и интерпретации

В 2015 году Группа начала применять все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2015 г. и имеют отношение к ее деятельности.

Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 9	Финансовые инструменты ²
МСФО (IFRS) 15	Выручка по договорам с покупателями ²
Поправки к МСФО (IFRS) 11	Учет приобретения долей в совместных операциях ¹
Поправки к МСФО (IAS) 1	Инициатива в сфере раскрытия информации ¹
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38	Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации ¹
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41	Сельское хозяйство: плодовые культуры ¹
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием ¹
Поправки к МСФО (IFRS) 10	Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации ¹
МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов
Поправки к МСФО	

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО(IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 г. опубликовал окончательную версию МСФО(IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО(IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО(IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО(IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО(IFRS) 9 не повлияет на

классификацию и оценку финансовых активов Группы и не влияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

МСФО(IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО(IFRS) 15, опубликованный в мае 2014г., устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО(IAS) 17 «Аренда», МСФО(IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»(или, в случае досрочного применения, МСФО(IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО(IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО(IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое Группа ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО(IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт применим ко всем Группам и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО(IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

Поправки к МСФО(IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО(IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО(IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО(IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Компанию.

Поправки к МСФО(IAS) 16 и МСФО(IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО(IAS) 16 и МСФО(IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Компанию, так как Группа не применяет методов, основанных на выручке.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или

позже. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 дают определение плодовых культур и требуют, чтобы биологические активы, которые соответствуют определению плодовых культур, отражались в учете как основные средства согласно МСФО (IAS) 16, а не в соответствии с МСФО (IAS) 41. Продукция, которую дают сельскохозяйственные растения, должна, как и ранее, отражаться в учете в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не занимается сельскохозяйственной деятельностью.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской Группы только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказывать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями. Руководство Группы не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 не окажет существенное влияние на отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже. Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций,

когда Группа реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам. Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

3.3. Консолидация

(i) Дочерние Группы

К дочерним Группам Группы относятся Группы, финансовая и операционная политика которых определяется или может определяться Группой и от деятельности которых Группа имеет возможность получать выгоды. Дочерние Группы, в которых Группа владеет более 50% доли в уставном капитале и имеет возможность осуществлять контроль, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Также в консолидированную финансовую отчетность включаются показатели деятельности дочерних компаний, если Группа владеет 50% и менее доли в уставном капитале, но имеет возможность осуществлять контроль иным способом.

Финансовая отчетность Группы отражает результаты деятельности приобретенных дочерних компаний с момента установления над ними контроля. Консолидация дочерних обществ прекращается с даты, когда Группа утрачивает контроль над этими Группами. Все операции, сальдо, а также нереализованная прибыль и убытки по расчетам между Группами, входящими в Группу, исключаются. Доля неконтролирующих акционеров раскрывается отдельно.

При приобретении дочерних компаний используется метод приобретения. Затраты на приобретение оцениваются на основании справедливой стоимости переданных активов, выпущенных акций и принятых обязательств, возникающих в момент приобретения. Затраты, связанные с приобретением, относятся на расходы по мере возникновения. Датой приобретения считается дата установления контроля. Доля неконтролирующих участников оценивается по пропорциональной доле в чистых активах приобретаемой Группы.

(ii) Гудвил и доля неконтролирующих участников

Превышение суммы переданного возмещения и стоимости приобретенной доли неконтролирующих участников на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых приобретенных чистых активов отражается как гудвил. В соответствии с положениями IFRS 3 «Объединение компаний» Группа признает идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой Группы, которые соответствуют критериям признания, по их справедливой стоимости на дату покупки, и любая доля

неконтролирующих участников в приобретаемой Группы устанавливается в размере пропорциональной доли неконтролирующих участников в чистой справедливой стоимости указанных статей. В случае выгодной покупки разница отражается непосредственно в отчете о совокупном доходе.

Гудвил оценивается на возможное снижение стоимости ежегодно, а также при наличии признаков снижения стоимости. Убытки от снижения стоимости гудвила не восстанавливаются в последующие отчетные периоды.

Доля неконтролирующих участников представляет собой пропорциональную часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего общества, относящуюся к доле участия в уставном капитале, которая не принадлежит прямо или косвенно материнской Группы. Группа учитывает операции, относящиеся к доле неконтролирующих участников, как операции с акционерами Группы.

(iii) Ассоциированные Компании

К ассоциированным компаниям относятся компании, на которые Группа оказывает значительное влияние и которые не являются дочерними компаниями и не представляют собой долю участия в совместной деятельности. Под значительным влиянием понимается возможность участвовать в принятии решений по финансовой или операционной политике компании, но не контролировать или совместно контролировать такую политику. Ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Доля Группы в прибыли и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в отчете о совокупном доходе, а доля в изменении прочего совокупного дохода после приобретения признается в составе прочего совокупного дохода. Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ассоциированными компаниями исключается в размере, соответствующем доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда имеются признаки снижения стоимости переданного актива.

3.4. Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение. Последующие затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется. В соответствии с критерием существенности, основные средства с первоначальной стоимостью менее 40 тыс. руб. не включаются в состав основных средств и включаются в расходы единовременно по мере передачи в эксплуатацию.

Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, а также по займам, полученным на общие цели, но использованным в том числе на приобретение основных средств, включаются в первоначальную стоимость основных средств, подготовка которых к использованию по назначению требует значительного времени (свыше 6 месяцев) в соответствии с требованиями IAS 23 "Затраты по займам".

Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение их ожидаемого срока полезной эксплуатации:

<u>Группа основных средств</u>	<u>Срок амортизации, лет</u>
Улучшения арендованного имущества	в течение срока договора аренды с учетом ожидаемых продлений
Автотранспорт	3-5
Оборудование и оргтехника	5-7
Инвентарь и прочие основные средства	3-5

3.5. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы включают в себя, главным образом, права на программное обеспечение. Нематериальные активы при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, понесенным для их приобретения и приведения в состояние пригодности к использованию. Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом в течение срока полезного использования, устанавливаемого исходя из ожидаемого срока экономической службы и правовых ограничений. Все нематериальные активы Группы имеют определенные сроки полезного использования.

3.6. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения активов, подпадающих в сферу действия IAS 36 “Обесценение активов”. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмешаемую стоимость активов, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования. Сумма превышения балансовой стоимости активов над их возмешаемой стоимостью списывается на убыток в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде, в котором такое превышение было выявлено. Резервы по обесценению, за исключением относящихся к гудвилу, восстанавливаются с отражением соответствующего дохода, по мере изменения факторов, послуживших причиной образования этих резервов.

Для целей определения снижения стоимости отдельные активы объединяются в Группы, генерирующие денежные потоки, на уровне наименьших идентифицируемых групп активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

3.7. Финансовые активы

3.7.1. Классификация и оценка

Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- (i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- (ii) займы и дебиторская задолженность;
- (iii) финансовые активы, удерживаемые до погашения и
- (iv) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Классификация зависит от намерений, с которыми приобретались финансовые активы. Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании.

Все финансовые активы Группы первоначально признаются по справедливой стоимости. Кроме финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в стоимость включаются прямые затраты по сделке, связанные с приобретением актива. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в случае наличия разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, о которой свидетельствуют недавние наблюдаемые на рынке сделки или недавние аналогичные по характеру сделки, совершенные Группой с независимыми, желающими совершить сделку сторонами.

(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток

Данная категория подразделяется на две подкатегории:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, и

- финансовые активы, которые решено классифицировать при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

Финансовый актив включается в данную категорию, если он приобретается, главным образом, для продажи в течение короткого периода времени или это является намерением руководства. Группа также включает в данную категорию долговые ценные бумаги, которые не предполагается удерживать до погашения, и паи открытых инвестиционных фондов.

Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости активов данной категории, признаются в составе прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли.

(ii) Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Финансовые активы, классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, либо по первоначальной стоимости, если эффект временной стоимости денег несущественный. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков в момент выбытия, списания, а также по мере амортизации займов и дебиторской задолженности.

(iii) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные инвестиции до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной процентной ставки.

(iv) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются непроизводными финансовыми активами, которые не были включены ни в одну из других категорий.

3.7.2. Последующая оценка финансовых инструментов.

Финансовые активы после первоначального признания отражаются следующим образом:

а) займы и дебиторская задолженность - по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки;

б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - по справедливой стоимости;

в) финансовые активы, удерживаемые до погашения - по справедливой стоимости;

г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства после первоначального признания отражаются следующим образом:

а) предназначенные для торговли, включая производные финансовые инструменты - по справедливой стоимости;

б) прочие финансовые обязательства - по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

3.7.3. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку наличия объективных данных (индикаторов убытка) о снижении стоимости финансового актива или Группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания имеющихся в наличии для продажи финансовых вложений.

Значительное или длительное снижение справедливой стоимости долевых инструментов относительно себестоимости является признаком обесценения. Накопленный убыток от обесценения, являющийся разницей между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом обесценения, признанного в составе прибылей и убытков ранее, исключается из состава прочих совокупных доходов и признается в составе прибылей и убытков.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей (срок просроченной задолженности составляет более 12 месяцев) считаются признаками обесценения дебиторской задолженности. Сумма резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью задолженности, которая равна текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, использованной при признании задолженности, либо рыночной ставке процента, применяемой к аналогичным займам, если при первоначальном признании задолженности метод учета по эффективной ставке процента не применялся ввиду несущественности влияния временной стоимости денег. Создание резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Восстановление резервов под обесценение финансовых активов может производиться, если существуют объективные предпосылки, возникшие после признания обесценения. Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе. Для долевых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прочего совокупного дохода. Восстановление резервов под обесценение, относящихся к финансовым активам, учитывающимся по первоначальной стоимости, не производится.

3.7.4. Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы в тот момент, когда:

- они погашены либо по иным причинам истекло связанное с данным активом право на получение денежных средств, или
 - Группа передала практически все риски и выгоды, связанные с его владением, или
 - Группа ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, но потеряла контроль над ним. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

3.7.5. Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в заранее известную сумму денежных средств и срок погашения которых составляет не более трех месяцев с момента выпуска.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями их предоставления, например, целевые средства финансирования из государственного бюджета. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в консолидированный отчет о движении денежных средств.

Денежные потоки по операционной деятельности рассчитаны прямым методом. Все денежные потоки отражены за вычетом налога на добавленную стоимость. Проценты уплаченные и полученные относятся к денежным потокам по операционной деятельности. Все денежные потоки по финансовой и инвестиционной деятельности представлены развернуто.

3.9. Уставный капитал и дивиденды

Взносы в уставный капитал осуществлялись денежными средствами. Размер уставного капитала соответствует учредительным документам. Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно IAS 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается в пояснениях.

3.10. Договора страхования

3.10.1. Классификация страховых контрактов

Страховые контракты – это контракты, которые содержат существенный страховой риск. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховыми событием.

Группа заключает краткосрочные договора добровольного медицинского страхования, которые содержат страховой риск. Группа не заключает долгосрочных договоров страхования. Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы платными медицинскими услугами.

Группа также получает доходы по договору обязательного медицинского страхования, который классифицируется как сервисный контракт, так как не содержит существенного страхового риска. По договору, заключенному с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (далее - ТФОМС), ООО «СК «АК БАРС-Мед» принимает участие в программе обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков. Группа получает предоплаты от ТФОМС и в свою очередь осуществляет предоплаты медицинским учреждениям за услуги, оказываемые данными учреждениями в рамках программы ТФОМС. Целевые средства, полученные от ТФОМС, но не перечисленные медицинским учреждениям на отчетную дату, отражаются как обязательства по целевому финансированию по ОМС. За данные услуги Группа

получает комиссионное вознаграждение, которое отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе комиссионного дохода по обязательному медицинскому страхованию.

3.10.2. Страховые премии, выплаты и резервы

(i) Страховые премии

Начисленные премии включают в себя премии по страховым договорам, заключенным в течение года, независимо от того, относятся ли они полностью или частично к следующему отчетному периоду. Премии отражены в брутто-оценке, без учета аквизиционных расходов.

Выручкой признается начисленная премия за вычетом чистого изменения резерва незаработанной премии (заработка премия). Премия признается заработанной начиная с даты начала действия страхового покрытия на пропорциональной основе в течение срока действия договора.

(ii) Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора исходя из суммы начисленной брутто-премии, то есть без учета аквизиционных расходов.

(iii) Страховые убытки

Страховые убытки включают страховые выплаты, произведенные в течение отчетного периода, а также изменение резерва убытков.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые и косвенные расходы, связанные с выплатами по страховым случаям, и признаются в периоде, в котором они возникли. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков, связанных с произошедшими, но незаявленными убытками, отражается в составе изменения резерва убытков.

(iv) Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗНУ), и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - РПНУ).

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

РПНУ рассчитывается Компанией на недисконтированной основе актуарными методами на основании статистики заявления и урегулирования страховых претензий и расходов по их урегулированию за предыдущие периоды, а также ожидаемых внутренних и внешних событий, таких как изменение внутренних политик или нормативных актов законодательства. Методы оценки и использованные допущения при определении размера резервов регулярно проверяются и в случае необходимости пересматриваются.

В расчет РЗНУ и РПНУ включается в наилучшей оценке сумма ожидаемых прямых и косвенных расходов, связанных с урегулированием претензий по страховым случаям, произошедшим, но не оплаченным на отчетную дату.

(v) Резерв неистекшего риска

Резерв создается в отношении действующих на отчетную дату страховых договоров, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков, относящихся к неистекшему периоду их действия, превышает резерв незаработанной премии по соответствующим договорам. Резерв

рассчитывается в отношении существенных классов однотипных договоров, управление которыми осуществляется на основе единой политики.

В отчетном периоде в страховом портфеле Группы отсутствовали существенные классы договоров, в отношении которых имелись бы основания для признания резерва неистекшего риска.

3.10.3. Аквизиционные расходы

Комиссионные вознаграждения и иные аквизиционные расходы, непосредственно связанные с заключением новых договоров страхования и продлением действующих договоров, отражаются в составе активов и амортизируются в течение срока действия соответствующего договора страхования.

3.10.4. Тест достаточности страховых резервов

Группа выполняет проверку достаточности страховых резервов на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что резервы по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости страховых резервов на отчетную дату (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов) и наилучшей оценки прогнозируемых будущих денежных потоков по договорам страхования на недисконтированной основе, с учетом ожидаемых расходов на урегулирование убытков.

В случае недостаточности резервов (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе.

3.10.5. Перестрахование, регресси и суброгации

Операции, связанные с перестрахованием, регрессами и суброгациями по страховым контрактам, не являются характерными для деятельности Группы.

3.11. Кредиты и займы

Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости полученного возмещения с учетом прямых затрат, относящихся к сделке по привлечению денежных средств. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в случае наличия разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, о которой свидетельствуют недавние наблюдаемые на рынке сделки или недавние аналогичные по характеру сделки, совершенные Группой с независимыми, желающими совершить сделку сторонами.

В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (с учетом затрат по сделке) и суммой к погашению отражается в составе прибылей и убытков как процентные расходы в течение периода существования обязательства по погашению заемных средств.

Затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены, если они не были связаны с приобретением или строительством квалифицированных активов. Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, подготовка к использованию которых занимает значительное время (свыше 6 месяцев), капитализируются как часть стоимости актива.

3.12. Текущий и отложенный налог

Налог на прибыль признается в настоящей финансовой отчетности в соответствии с российским законодательством, действующим или принятым на отчетную дату. Расход по налогу на прибыль за период включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог и признается в составе прибылей и убытков кроме тех случаев, когда он относится к операциям, признаваемым в составе прочих совокупных доходов за текущий или другой период.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам (возмещению налоговыми органами), в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются по временным разницам с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства включаются в консолидированную финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в консолидированной финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются только в том случае, если существует вероятность того, что наличие будущей налогооблагаемой прибыли позволит реализовать отложенные налоговые активы или если такие активы смогут быть зачтены против существующих отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применимы в периоде, когда будут реализованы активы или погашены обязательства, на основе ставок налога, действовавших на отчетную дату, или о введении которых в действие в ближайшем будущем было достоверно известно по состоянию на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются только в рамках каждой отдельной Группы.

3.13. Резервы и условные обязательства

Резервы признаются в консолидированной отчетности, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущее юридическое или добровольно принятое на себя обязательство, для урегулирования которого с большой степенью вероятности потребуется выбытие ресурсов и которое можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Обязательства отражаются сразу же после их выявления по текущей справедливой стоимости ожидаемых будущих денежных потоков, связанных с погашением этих обязательств путем дисконтирования с применением доналоговой ставки, отражающей рыночные условия и специфичные риски, присущие данному обязательству.

3.14. Аренда

Если Группа является арендатором по договору аренды, по условиям которого практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, не переходят к ней от арендодателя, то совокупные арендные платежи, признаются равномерно в составе прибылей и убытков на протяжении срока аренды.

Если Группа является арендатором и принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, то данное имущество признается в составе основных средств в момент начала аренды по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Сумма каждого арендного платежа распределяется между погашением обязательства и финансовыми расходами для обеспечения постоянной процентной ставки по непогашенному обязательству. Основные средства, приобретенные по договору финансовой аренды,

амортизируются в течение их срока полезного использования или в течение срока аренды, если у Группы нет разумной уверенности, что имущество перейдет в ее собственность по окончании срока аренды.

3.15. Выручка от нестраховых операций

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению, без учета налога на добавленную стоимость.

Выручка от оказания медицинских услуг признается в том учетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из степени завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически предоставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору.

Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы в виде комиссии, и прочие доходы и расходы учитываются по методу начисления согласно условиям соответствующих договоров.

Примечание 4. Ключевые оценки и суждения

При подготовке финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

В следующих примечаниях раскрыты допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

- пересчет процентов по займам выданным и векселям приобретенным по рыночной эффективной ставке процента (прим.9.4);
- определение окончательного размера убытков по договорам страхования (прим. 26);
- справедливая стоимость финансовых активов (прим. 29).

Примечание 5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства	5	36
Остатки на расчетных счетах в рублях	84 313	76 987
Остатки на расчетных счетах в валюте	-	-
Специальные банковские счета по ОМС	-	-
Итого денежные средства	84 318	77 023

Примечание 6. Депозиты в банках

	На 31 декабря 2015 г.	Ставка, %	На 31 декабря 2014 г.	Ставка, %
Депозиты в ОАО «АК БАРС Банк»	4 000	7,15-12,5	17 501	7-10,9
Депозиты в ОАО АИКБ «Татфондбанк»	-	-	7 000	7,5-8,5
Депозиты в ООО Банк «Аверс»	-	-	10 000	11
Начисленные проценты	54	-	112	-
Итого депозиты	4 054		34 613	

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке. Депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения. Информация о сроке размещения депозитов представлена ниже:

	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
от 3 до 6 месяцев	4 000	34 501
от 6 до 9 месяцев	-	-
от 9 до 12 месяцев	-	-
Итого депозиты	4 000	34 501

Примечание 7. Финансовые активы

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, предназначенные для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность
на 31 декабря 2014 г.	60 050	51 963	320
на 31 декабря 2015 г.	43 965	59 108	11 419

7.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в следующей таблице:

	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Корпоративные облигации, котируемые	43 965	-
Некотируемые долговые ценные бумаги	-	60 050
Инвестиционные паи	-	2 569
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 965	62 619

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими Группами и банками, котируемые на бирже. Справедливая стоимость котируемых долговых ценных бумаг определяется на основе опубликованных котировок цен на активном рынке (примечание 29).

Номинальная процентная ставка доходности по долговым ценным бумагам, удерживаемым по состоянию на 31.12.2014 г. составила 0,01%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. произведена реклассификация паев Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций "АК БАРС - Сбалансированный" Д.У. ООО Управляющая Группа "АК БАРС КАПИТАЛ" в связи с изменением намерением Группы в отношении управления данными финансовыми активами.

7.2 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

У Группы есть вложения в паи паевых инвестиционных фондов, не обращающиеся на организованном активном рынке, которые были реклассифицированы на 31 декабря 2015 г. как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по справедливой стоимости на каждую отчетную дату (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется как стоимость чистых активов паевого фонда, рассчитанная управляющей компанией фонда. Изменения Балансовой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются по статье «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи».

Вложения в долевые ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи, по которым нет котируемых рыночных цен на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на каждую отчетную дату.

Информация об инвестициях, классифицированных в группу «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», представлена ниже:

	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	Сумма	Доля участия	Сумма	Доля участия
Акции ОАО «АВА-Казань»	30 055	9,47%	48 870	9,47%
Доля в ООО «АК БАРС-Медицина»	524	0,47%	524	0,0612%
Паи ОПИФ смешанных инвестиций "АК БАРС - Сбалансированный" Д.У. ООО Управляющая Группа "АК БАРС КАПИТАЛ"	3 337	44,52%	-	-
Вексели приобретенные, в т.ч.	25 192		-	-
Векселя "ООО Сабикс"	6 980		-	-
Векселя "Шифалы су- торговая марка"	18 212		-	-
Итого	59 108		49 394	

Доли в данных обществах не являются контролирующими, также Группа не оказывает влияния на финансовую и хозяйственную политику обществ. Общества не признаются ассоциированными.

Информация об изменении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость на начало года	49 394	54 3944
Приобретение	414 564	-
Реклассификация из категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 337	-
Изменение справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(679)	-
Обесценение	(18 815)	-
Выбытие	(388 693)	(5 000)
Балансовая стоимость на конец года	59 108	49 394

7.3 Займы выданные

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа выдала необеспеченные займы ООО "АК БАРС МЕДИЦИНА". Займы выданные имеют фиксированные процентные ставки и выражены в рублях. Займы классифицированы в состав краткосрочных финансовых вложений (со сроком от 12 до 15 месяцев). Займ пересчитан по эффективной ставке процента, равной 13,69 % (2015 г.).

Ниже представлена информация об изменениях займов выданных:

(в тысячах российских рублей)	2015 г.	2014 г.
Балансовая стоимость на начало года	320	1 339
Выдача	62 824	77 985
Погашение	(50 503)	(79 339)
Дисконтирование займа по эффективной ставке процента	(1 542)	-
Начисленные процентные доходы	320	335
Балансовая стоимость на конец года	11 419	320

Примечание 8. Дебиторская задолженность

Информация о дебиторской задолженности представлена в таблице ниже.

	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Дебиторская задолженность по страховым премиям	7 526	4694
Резерв по сомнительным долгам	-	-
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	7 526	4 694
Прочая дебиторская задолженность	882	380
Задолженность по приобретению векселя	-	27 754
Резерв по сомнительным долгам	(36)	-
Прочая дебиторская задолженность, нетто	846	28 134
Итого дебиторская задолженность, нетто	8 372	32 829

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по срокам погашения:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
до 90 дней	-	-
91- 365 дней	8372	32 829
более 1 года	-	-
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	8 372	32 829

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Предоплаты страховых убытков по ДМС	68 790	50 328
Предоплаты за товары, работы, услуги	2 974	2 076
Отложенные аквизиционные расходы	4 982	1 086
Переплата прочих налогов	86	450
Прочие активы	754	-
Обесценение	-	-
Итого предоплаты и прочие активы	77 586	53 940

Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы

Расшифровка основных средств и нематериальных активов по Группам представлена в следующей таблице:

	Автотранспорт	Оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	Итого	НМА
Первоначальная стоимость					
на 31 декабря 2013 г.	10 378	14 936	5 415	30 729	696
Поступление	7004	4154	1 468	12 626	577
Выбытие	(1 499)	-553	-	(2 052)	-
на 31 декабря 2014 г.	15 883	18 537	6 883	41 303	1 273
Поступление	-	2 043	-	2 043	1 806
Выбытие	(636)	(636)	(48)	(1 319)	-
на 31 декабря 2015 г.	15 247	19 944	6 835	42 027	3 079
Накопленная амортизация					
на 31 декабря 2013 г.	(7 212)	(12 501)	(3 318)	(23 031)	(390)
Начисление	(1 639)	(2 071)	(1 129)	(4 840)	(346)
Выбытие	1499	553	-	2 052	-
на 31 декабря 2014 г.	(7 351)	(14 019)	(4 447)	(25 818)	(736)
Начисление	(3 286)	(3 308)	(819)	(7 413)	(567)
Выбытие	635	636	16	1 288	-
на 31 декабря 2015 г.	(10 002)	(16 691)	(5 250)	(31 943)	(1 343)
Балансовая стоимость					
\на 31 декабря 2013 г.	3 166	2 436	2 097	7 699	307
на 31 декабря 2014 г.	8 531	4 518	2 436	15 486	539
на 31 декабря 2015 г.	5 245	3 253	1 585	10 083	1 776

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы первоначальной стоимостью 18 526тыс. руб. и 36 752 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа не передавала в залог объекты основные средства.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. не было.

По оценкам руководства, справедливая стоимость основных средств существенно не отличалась от балансовой на представленные даты. Данная оценка соответствует 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

Нематериальные активы представлены интернет сайтом, простыми неисключительными лицензиями на право пользования результатами интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, сертификатами и программными обеспечениями.

Срок полезного использования данных нематериальных активов установлен исходя из условий лицензионных соглашений, договоров на право использования указанных активов и намерений организации по их использованию:

- для лицензий, сертификатов, программного обеспечения – от 1 до 5 лет.
- интернет-сайт – 5 лет.

На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. не были обнаружены признаки обесценения нематериальных активов.

Примечание 11. Налог на прибыль

Группы, входящие в Группу, уплачивают налог на прибыль по номинальной ставке 20 % в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается методом начисления, однако, некоторые расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения прибыли, а также некоторые расходы принимаются в пределах ограничений. Таким образом, эффективная ставка по налогу на прибыль может отличаться от номинальной.

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Текущий налог	1 732	(858)
Изменение отложенного налога в прибыли (убытке)	(85)	180
Изменение отложенного налога, отраженное в прочим совокупном доходе	136	-
Доход (расход) по налогу на прибыль	1 648	(678)

	2015	2014
Текущий налог	(1 732)	(858)
Изменение отложенного налога	223	180
Доход (расход) по налогу на прибыль	(1 510)	(678)

Информация по чистым отложенным налоговым активам (обязательствам) представлена ниже:

	на 31 декабря 2015 г.	на 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	811
Финансовые активы в наличии для продажи	(142)	-
Займы выданные	502	-
Дебиторская задолженность по основной деятельности	90	23
Прочие активы	834	2 897
Прочие обязательства	4	0
Страховые резервы	2 649	1 996
Резервы прочие	92	81
Выбытие дочерней Группы	76	-
Итого чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	4 116	5 808

Примечание 12. Страховые резервы

Информация о размере и движении страховых резервов: резерва незаработанной премии (РНП), резерва заявленных, но неоплаченных убытков (РЗНУ), и резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерва неистекшего риска (РНР) представлена ниже:

12.1. Размер страховых резервов

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	56 526	38 445
Резерв под урегулирование убытков	433	-
Итого резерв убытков:	56 959	38 445
Резерв незаработанной премии	54 101	45 315
Итого страховые резервы	111 060	83 760

12.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Резерв убытков:		
На начало года	38 445	31 526
Возникло убытков	131 945	92 491
Оплачено убытков	(113 431)	(85 573)
На конец года	56 959	38 445
Резерв незаработанной премии:		
На начало года	45 315	49 500
Подписанные премии	164 023	119 950
Заработанные премии	(146 306)	(124 135)
Предоплата по договорам страхования, не вступившим в силу	(8 931)	0
На конец года	54 101	45 315

Примечание 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Задолженность перед поставщиками	11 766	15 175
Начисленная оплата труда и страховые взносы	9 275	12 076
Прочие начисления	2 329	26
Резерв на оплату отпусков	1 362	2 046
Резерв на аудит	435	404
Обязательства по финансовой аренде (Примечание 14)	5 931	8 434
Итого кредиторская задолженность и начисления	31 098	38 161
Задолженность за приобретенные векселя	17 530	52 893
Прочие обязательства и начисления	9 624	670
в т.ч. предоплата по договорам		
страхования, невспущившим в силу	8 931	0
Итого предоплаты и прочие обязательства	27 154	53 563

Примечание 14. Аренда

В отчетном периоде Группа заключала договора операционной аренды офисных помещений для ведения страховых операций и административных целей.

Расходы по договорам аренды включаются в состав операционных расходов (см. примечание 22).

Договоры аренды офисных помещений являются расторгаемыми с предварительным уведомлением арендодателя за 1-2 месяца. Срок договоров, как правило, составляет до 1 года. Продление возможно по дополнительным соглашениям сторон.

В течение 2014 году Группа заключила договоры финансовой аренды на приобретение оборудования и автотранспорта для осуществления основной деятельности. Задолженность по финансовой аренде представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Долгосрочная задолженность по финансовой аренде на начало периода	4 605	-
Краткосрочная задолженность по финансовой аренде на начало периода	3 829	74
Финансовые расходы	1 870	720
Платежи за период	(4 286)	(3 418)
Долгосрочная задолженность по финансовой аренде на конец периода	2 183	4 605
Краткосрочная задолженность по финансовой аренде на конец периода	3 748	3 829

Примечание 15. Уставный капитал

Материнская Компания Группы образована в форме Общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал оплачен денежными средствами.

Законодательством Российской Федерации установлен минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, в сумме 60 миллионов рублей.

Анализ соответствия размера уставного капитала Группы требованиям законодательства представлен ниже:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	60 000	60 000
Уставный капитал Группы	150 000	150 000

Примечание 16. Выбытие дочерней Группы

07 августа 2015 г. была ликвидирована дочерняя компания ООО «Ак Барс Медсервис».

Результат от выбытия дочерней компании представлен ниже:

Выбывшие чистые активы	(60 010)
Поступившие активы	60 284
Итого прибыль от выбытия	284
Списание чистых активов Группы	(1 204)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(1 222)
Прибыль за год от прекращенной деятельности	(2 152)

Анализ прибыли (убытка) по выбывшей дочерней компании приведены ниже:

	2015	2014
Выручка за услуги	-	339
Результат от операций с ценными бумагами	3	3 787
Прочие операционные доходы	18	37
Прочие операционные расходы	(1 242)	(374)
Финансовые расходы	(1)	(26)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 222)	3 765
Налог на прибыль	-	(771)
Чистая прибыль (убыток)	(1 222)	2 994

Движение денежных средств по выбывшей компании приведены ниже:

	2015
Чистый поток денежных средств	—
от операционной деятельности	(204)
от инвестиционной деятельности	-
по финансовой деятельности	-
Чистый денежный поток за период	(204)

Примечание 17. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Страховые премии подписанные	164 023	119 950
Изменение резерва незаработанной премии	(17 717)	4 185
Заработанные страховые премии	146 306	124 135

Примечание 18. Выручка за услуги

Информация по комиссионному вознаграждению по договору ОМС представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Выручка по договору ОМС	274 036	252 585
Итого выручка за услуги	274 036	252 585

Примечание 19. Финансовые доходы

	2015 г.	2014 г.
Проценты по депозитам, неснижаемому остатку на расчетном счете	2 897	4 761
Проценты по векселям приобретенным	3 224	-
Проценты по займам выданным	460	153
Купонный доход по облигациям котируемым	20	-
Прочие проценты	4	-
Итого финансовые доходы	6 605	4 914

Примечание 20. Результат от операций с ценными бумагами

	2015 г.	2014 г.
Результат от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	-	3 917
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	(25)	(286)
Результат от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 978	-
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(18 815)	-
Накопленная переоценка инвестиционных паев, реклассифицированных в состав финансовых активов для продажи	401	-
Итого результат от операций с ценными бумагами	(16 461)	3 631

Примечание 21. Убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Страховые выплаты	(113 431)	(85 573)
Изменение резерва убытков	(18 514)	(6 918)
Расходы по урегулированию убытков	(1 447)	(1 748)
Аквизиционные расходы	(13 711)	(4 369)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	3 896	(1 086)
Итого убытки по договорам страхования	143 207	99 964

Примечание 22. Расходы на ведение дел и административные расходы

Себестоимость медицинских услуг включает в себя стоимость материалов, заработной платы с отчислениями, амортизацию оборудования и иные прямые производственные расходы, а также производственные накладные расходы, непосредственно связанные с оказанием медицинских услуг.

Расходы на ведение дел и административные расходы включают текущие расходы по ведению страхового дела (кроме аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков), расходы на выполнение договора по участию в системе обязательного медицинского страхования, а также общие управленческие расходы и расходы, которые не могут быть обоснованно отнесены к одному из видов деятельности.

Информация о составе операционных расходов по видам затрат представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Оплата труда и страховые взносы	166 257	167 479
Амортизация	7 999	5 143
Операционная аренда	55 457	50 300
Реклама и маркетинг	7 368	7 772
Услуги связи	10 830	11 588
Содержание автотранспорта	9 255	9 147
Малоценные основные средства	11 868	16 259
Ремонт арендованных помещений	3 174	4 722
Прочие расходы	7 901	11 232
Итого расходы по видам	280 109	283 642

Примечание 23. Финансовые расходы

Информация о составе финансовых расходов представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Проценты по кредитам и займам	-	21
Проценты за рассрочку уплаты по приобретению векселя	260	
Проценты по финансовой аренде (см. Примечание 16)	1 870	720
Дисконт по векселям приобретенным	1 784	
Итого финансовые расходы	3 914	741

Примечание 24. Прочие операционные доходы и расходы

24.1. Прочие операционные доходы

Информация о составе прочих операционных доходов представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Обесценение кредиторской задолженности	1 168	0
Результат от выбытия основных средств	180	287
Прочие операционные доходы	526	250
Итого прочие операционные расходы	1 874	537

24.2. Прочие операционные расходы

Информация о составе прочих операционных доходов представлена ниже:

	2015 г.	2014 г.
Пени, штрафы	660	1 569
Штрафы договорные	-	566
Оплата путевок	-	-
Списание дебиторской задолженности	1	513
Прочие	167	380
Итого прочие операционные расходы	828	3 028

Примечание 25. Резервы и условные обязательства

(i) Судебные разбирательства

На отчетную дату компании Группы не вовлечены в судебные разбирательства, которые, по оценкам руководства, могли бы привести к существенному увеличению расходов или обязательств Группы.

(ii) Налоговые риски

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена налоговыми органами. Налоговые периоды остаются

открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. Воздействие любых таких рисков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

(iii) Гарантии и поручительства

В отчетном периоде компании Группы не выдавали существенных гарантий и поручительств.

Примечание 26. Информация о связанных сторонах

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны в соответствии с определениями, содержащимися в IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

26.1. Группы Группы «АК БАРС»

Группа контролируется ПАО «АК БАРС Банк», которому принадлежит 100% доли материнской Группы Группы. ПАО «АК БАРС Банк» обязано составлять консолидированную финансовую отчетность по требованию Федерального Закона от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Конечным контролирующим бенефициаром Группы является Правительство Республики Татарстан.

В отчетном периоде Группа осуществляла следующие существенные операции со связанными сторонами:

Договоры медицинского страхования

	Итого		Материнская Компания		Компании «АК БАРС»		КУП	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Заработанные премии	5 416	1 500	5 416	1 500	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты	2 291	-	2 291	-	-	-	-	-
Медицинские услуги по добровольному медицинскому страхованию	14 797	-	-	-	14 797	-	-	-
РНП	1 566	625	1 566	625	-	-	-	-
РЗУ	-	-	-	-	-	-	-	-

Договоры банковского обслуживания

	Итого		Материнская Компания		Компании «АК БАРС»		
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	
Плата за обслуживание	995	847	995	847	-	-	
Остатки на расчетных счетах	16 298	76 517	16 298	76 517	-	-	

Договоры аренды недвижимости

	Итого		Материнская Компания		Компании Группы «АК БАРС»		КУП	
	2014	2013	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Расходы на аренду	535	627	535	627	-	-	-	-
Задолженность по аренде	23	1267	23	1267	-	-	-	-

Выдача займов и депозитов

	Итого		Материнская Компания		Компания «АК БАРС»		КУП	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Выдача займов и депозитов	38 000	10 000	38 000	10 000	58 824	-	-	-
Возврат займов и депозитов	31 501	23 269	31 501	23 005	47 439	264	-	-
Остаток займов и депозитов	24 000	17 987	24 000	17 501	11 385	486	-	-
Начисление процентов	1 951	2347	1 951	2 340	320	7	-	-
Получение процентов	1 893	2345	1 893	2 345	320	-	-	-
Проценты к получению	58	28	58	-	-	28	-	-

Группа использовала частичное освобождение от применения требований к раскрытию информации в отношении операций и балансовых остатков с государственными компаниями согласно п.25 IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

26.2. Ключевой управленческий персонал (КУП)

В состав ключевого управленческого персонала Группы входит Совет директоров, а также генеральный директор, заместитель генерального директора, заместитель генерального директора по обязательному медицинскому страхованию и заместитель генерального директора по финансам и сопровождению страховой деятельности.

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

	2015	2014
Заработка плата, премии и отпуска	9 799	8 729
Обязательные страховые взносы	1 900	1 389
Итого краткосрочные вознаграждения	11 699	10 118

Вознаграждение ключевого управленческого персонала производится в соответствии с условиями трудовых договоров. Вознаграждения Совету Директоров в отчетном периоде не выплачивалось. Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не предусмотрены.

Примечание 27. Управление страховыми рисками

Риск, связанный со страховыми контрактом, заключается в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Природа страхового контракта такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуемым. Для портфеля страховых контрактов, в которых применялась теория вероятности в отношении ценообразования и резервирования, риск недостаточного резервирования заключается в том, что фактические убытки могут превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Это может произойти в том случае, если частота или средний размер убытков превысит оценочный уровень, рассчитанный с помощью статистических методов. Страховые события носят случайный характер, поэтому фактическое число и размер страховых убытков могут отличаться от предположений, выполненных с помощью статистических методов.

Основными страховыми рисками, с которым сталкивается Группа, являются риск недостаточности резервов, риск ценообразования и риск катастрофических убытков.

Риск недостаточности резервов контролируется посредством проведения ретроспективного анализа сформированных страховых резервов и теста на достаточность страховых обязательств, выполняемого в отношении резервов, сформированных в соответствии с учетной политикой по МСФО. Адекватность

применяемых методов расчета страховых резервов анализируется на постоянной основе, что позволяет выбирать для расчета страховых резервов метод, максимально учитывающий состояние текущего страхового портфеля.

Риск ценообразования возникает вследствие установления некорректной системы тарифов, в результате которой резерв незаработанной страховой премии может оказаться недостаточным для покрытия будущих страховых убытков. Руководство Группы регулярно анализируют убыточность страховых продуктов розничного и корпоративного блоков и разрабатывают системы тарификации с учетом выявленных недостатков. Доля видов страхования в портфеле, показывающих регулярную высокую убыточность, сокращается путем отказа от пролонгации убыточных договоров.

В связи с географической концентрацией страхового риска Группы на территории Республики Татарстан, Группа подвержена риску катастрофических убытков вследствие эпидемий или устойчивого ухудшения условий жизни населения. Группа снижает подверженность риску катастрофических убытков путем установления в договорах максимальной страховой суммы.

Группа не использует перестрахование для управления страховыми рисками.

Данная таблица развития убытков демонстрирует способность Группы выполнять оценку окончательного размера убытков по договорам страхования. Поскольку Группа заключает только краткосрочные договоры страхования, урегулирование убытков по которым, как правило, происходит в течение 6 месяцев после наступления страхового случая, Группа в состоянии произвести оценку окончательного размера убытков с высокой степенью надежности.

Отчетный период	2011	2012	2013	2014	2015	Итого
Выплаты нарастающим итогом						
На конец отчетного периода	70 453	90 798	102 507	55 161	56 548	-
Через 1 год	73 699	82 814	104 324	125 911	-	-
Через 2 года	72 933	82 231	105 905	-	-	-
Через 3 года	72 577	82 351	-	-	-	-
Через 4 года	72 934	-	-	-	-	-
Текущая оценка резерва убытков на отчетную дату	72 934	82 351	105 905	125 911	56 548	443 649
Произведенные выплаты	72 934	82 351	105 829	122 337	4 947	388 399
Остаток резерва	-	-	76	3 573	51 602	55 250
Расходы на урегулирование	-	-	-	-	-	1 709
Резерв по тесту достаточности	-	-	-	-	-	-
Балансовая сумма резерва	-	-	-	-	-	56 959

Страховые риски носят комплексный характер, и их оценка находится в зависимости от ряда показателей, которые влияют на количественный анализ чувствительности. Они включают такие ключевые показатели, как средний размер убытка, частота страховых случаев, коэффициент убыточности, факторы развития убытков.

Ниже приведен анализ чувствительности по отношению к разумно возможным за отчетный период изменениям в среднем размере убытка по страховым договорам:

	Изменение среднего размера убытка			
	2015		2014	
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(13 195)	13 195	(9 249)	9 249

Примечание 28. Управление финансовым риском

28.1. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Группы или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

Валютный риск

Группа не подвержена валютному риску. Валютные операции являются несущественными для Группы. На 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. существенные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствовали.

Процентный риск

Колебания рыночных процентных ставок не оказывают влияние потоки денежных средств Группы. Группа, главным образом, подвержена риску изменения процентной ставки по долговым финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости. Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой подвергают Группы риску влияния изменений процентной ставки на их справедливую стоимость. Группа не имеет формализованной политики в отношении определения допустимого риска по процентным ставкам.

Анализ чувствительности финансового положения и результатов Группы по отношению к изменению рыночной процентной ставки по долговым ценным бумагам, удерживаемым Компанией, представлен ниже:

	Изменение процентной ставки на			
	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
	5%	-5%	5%	-5%
Влияние на прибыль до налогообложения	2 198	(2 198)	37	(37)

28.2. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы полученного возмещения. В основном, кредитный риск связан с потерями при объявлении контрагентом дефолта, недобросовестном исполнении им своих обязательств и при понижении его кредитного рейтинга.

Основным источником кредитного риска для Группы выступают: денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты, дебиторская задолженность, паи открытых инвестиционных фондов и инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток. Максимальный уровень кредитного риска, выражается в основном в полной балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Информация о максимальной концентрации кредитного риска в виде балансовой стоимости соответствующих активов представлена ниже:

	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Денежные средства	84 318	77 023
Средства на депозитах	4 000	34 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	62 619
Финансовые активы, предназначенные для продажи	59 108	49 394
Дебиторская задолженность по основной деятельности	8 372	32 829
Максимальный кредитный риск	155 798	256 366

Активы, подверженные кредитному риску, не имеют обеспечения и не застрахованы. Возможность потенциального зачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Группа не имеет formalизованной политики по управлению кредитным риском.

Для анализа кредитных рисков по эмитентам и банкам принимаются рейтинговые оценки российских рейтинговых агентств таких как Национальное рейтинговое агентство, Эксперт РА, РБК и других, а также оценки международных рейтинговых агентств Moody's, Standard&Poor's, Fitch. Классификация финансовых активов Группы, подверженных кредитному риску, в соответствии с кредитным рейтингом банков/эмитентом по оценке рейтингового агентства Moody's представлена ниже:

	На 31 декабря 2015 г.			На 31 декабря 2014 г.		
Оценка рейтингового агентства Moody's	B2	нет		B2	B1	нет
Денежные средства	84 318	84 318	-	77 023	-	77 023
Средства на депозитах	4 000	4 000	-	34 501	7 000	17 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	62 619	-	62 619
Финансовые активы, предназначенные для продажи	59 108	-	59 108	49 394	-	49 394
Дебиторская задолженность по основной деятельности	8 372	-	8 372	32 829	-	32 829
Итого активы, подверженные кредитному риску	155 798	88 318	67 480	256 366	7 000	94 524
						154 842

28.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и других высоколиквидных активов.

Группа может ограничить технический риск ликвидности, удерживая в любой момент времени максимально возможную сумму высоколиквидных активов, однако, их избыток ведет к снижению доходности операций. Для снижения подверженности риску ликвидности в Группе проводится анализ структуры платежей для планирования объема ликвидных средств. Группа стремится поддерживать диверсифицированный портфель высоколиквидных активов в целях оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Группа не имеет formalизованной политики по управлению риском ликвидности.

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	без срока	до 1 года	1-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	77 023	-	-	-	-	77 023
Средства на депозитах	-	34 501	-	-	-	34 501
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 569	60 050	-	-	-	62 619
Финансовые активы, предназначенные для продажи	49 394	-	-	-	-	49 394
Дебиторская задолженность	-	32 829	-	-	-	32 829
Итого	128 986	127 380				256 366
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	83 759	-	-	-	83 759
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Задолженность по целевым средствам	-	3	-	-	-	3
Прочие обязательства	-	38 161	-	-	-	38 161
Итого	-	121 923				121 923

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

	без срока	до 1 года	1-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	84 318	-	-	-	-	84 318
Средства на депозитах	-	4 000	-	-	-	4 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 965	-	-	-	-	43 965
Финансовые активы, предназначенные для продажи	33 916	1 489	23 703	-	-	59 108
Дебиторская задолженность	-	8 372	-	-	-	8 372
Итого	162 199	13 861	23 703			199 763
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	111 060	-	-	-	111 060
Прочие обязательства	-	31 098	-	-	-	31 098
Итого	-	142 158				142 158

Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменен актив или исполнено обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которую Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из публикуемых данных активного рынка (при их наличии) и надлежащих методов оценки. Методы оценки включают факторы, которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены, и соответствует общепринятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

Справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов, а также финансовых активов категории «займы и дебиторская задолженность» приблизительно равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Ценовые котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана по рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
на 31 декабря 2014 г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
векселя приобретенные	-	-	60 050	60 050
инвестиционные паи	-	-	2 569	2 569
Финансовые активы, предназначенные для продажи				
доля в УК стоимость приобретения	-	-	48 870	48 870
на 31 декабря 2014 г.				111 489
на 31 декабря 2015 г.				111 489
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
котируемые облигации ("Рыночная цена", рассчитанная "ФБ ММВБ", основной рынок")	43 965	-	-	43 965
Финансовые активы, предназначенные для продажи				
векселя приобретенные	-	-	25 192	25 192
доля в УК			30 579	30 579
инвестиционные паи	-	-	25 192	25 192
на 31 декабря 2015 г.				80 963
124 928				

Примечание 30. События после отчетной даты

В период после окончания финансового года до даты утверждения финансовой отчетности у Группы отсутствовали существенные события после отчетной даты.

Генеральный директор ООО «Страховая Компания «АК БАРС-Мед»
Гарифуллин Л. Р.



