

Примечание 1. Общая информация

ООО «Страховая Компания «АК БАРС-Мед» (далее – «Компания») занимается добровольным и обязательным медицинским страхованием. Компания осуществляет свои основные операции на территории Республики Татарстан.

Адрес фактического местонахождения Компании: 420124 РФ, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д.1А.

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 № 3941-01 от 20 декабря 2016 года, вид деятельности: обязательное медицинское страхование,

-СЛ № 3943 от 20 декабря 2016 года, вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

По состоянию на 31.12.2016 г. единственным участником Компании является ПАО «АК БАРС» БАНК, владеющий 100% доли уставного капитала.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания 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 организации. 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 1 апреля 2017г. составляет 3 186 590 человека.. Во всех 45 административных районах республики успешно работают филиалы и представительства Компании. Общее количество пунктов обслуживания в 2016 году – 67 штук.

Примечание 3. Основные положения учетной политики

Ниже представлено описание основных положений учетной политики, использованных для подготовки настоящей 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 действовавшими на отчетную дату Международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемые Фондом Комитета по МСФО и признанные 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 Компании. Существенные аспекты 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 2016 году Компания начала применять все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2016 г. и имеют отношение к ее деятельности.

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

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

МСФО (IFRS) 9	Финансовые инструменты
МСФО (IFRS) 15	Выручка по договорам с покупателями
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 (IAS) 7	Инициатива в сфере раскрытия информации
Поправки к МСФО (IAS) 12	Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков
Поправки к МСФО (IFRS) 2	Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций
МСФО (IFRS) 16	Аренда

МСФО(IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную редакцию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 объединяет вместе три части проекта по учету финансовых инструментов: классификация и оценка, обесценение и учет хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. За исключением учета хеджирования стандарт применяется ретроспективно, но предоставление сравнительной информации не является обязательным. Требования в отношении учета хеджирования, главным образом, применяются перспективно, с некоторыми ограниченными исключениями. Применение МСФО(IFRS) 9 не повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Компании и не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты; при этом допускается досрочное применение. В настоящий момент Компания оценивает влияние МСФО(IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

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 рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» являются частью инициативы Совета по МСФО в сфере раскрытия информации и требуют, чтобы организация раскрывала информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. При первом применении данных поправок организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Применение данных поправок потребует раскрытия Компанией дополнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Организации, которые применяют данное освобождение, должны раскрыть этот факт. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время Компания оценивает возможное влияние данных поправок на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2017 году Компания планирует оценить возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

3.3. 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

3.4. Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании 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 Компании имеют определенные сроки полезного использования.

3.5. 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 возмещаемую 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 возмещаемой стоимостью списывается на убыток в 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.

3.6. Финансовые активы

3.6.1. Классификация и оценка

Компания 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 Компании 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 Компанией 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. Компания 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 производные 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 незначителен. 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 Компания 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 непроемными финансовыми активами, которые не были включены ни в одну из других категорий.

3.6.2. 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.

3.6.3. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания 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 Компания 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 ставки процента, применяемой к аналогичным займам, если при первоначальном признании задолженности метод учета по эффективной ставке процента не применялся ввиду незначительности влияния временной стоимости денег. Создание резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в 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 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, учитываемым по первоначальной стоимости, не производится.

3.6.4. Прекращение признания финансовых активов

Компания 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
- Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с его владением, или
- Компания 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.

3.6.5. Зачет финансовых активов и обязательств

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

3.7. 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 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.

3.8. 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.

3.9. Договора страхования

3.9.1. Классификация страховых контрактов

Страховые контракты – это контракты, которые содержат существенный страховой риск. В целом Компания 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 страховым событием.

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

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

3.9.2. 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 (заработанная 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 Компании отсутствовали существенные классы договоров, в отношении которых имелись бы основания для признания резерва неистекшего риска.

3.9.3. 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.

3.9.4. Тест достаточности страховых резервов

Компания 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.

3.9.5. Перестрахование, регрессы и суброгации

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

3.10. 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 Компанией 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.

3.11. 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 налоговыми органами (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 финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в 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 взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной Группы.

3.12. Резервы и условные обязательства

Резервы признаются в отчетности, если Компания 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.

3.13. Аренда

Если Компания 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 Компания 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 Компании нет разумной уверенности, что имущество перейдет в ее собственность по окончании срока аренды.

3.14. 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;

- определение окончательного размера убытков по договорам страхования;
- справедливая стоимость финансовых активов.

Примечание 5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Наличные денежные средства	29	5
Остатки на расчетных счетах в рублях	102 972	84 313
Остатки на расчетных счетах в валюте	-	-
Специальные банковские счета по ОМС	-	-
Итого денежные средства	103 001	84 318

Примечание 6. Депозиты в банках

	На 31 декабря 2016 г.	Ставка, %	На 31 декабря 2015 г.	Ставка, %
Депозиты в ПАО «АК БАРС Банк»	1 000	9,15-11,05	4 000	7,15-12,5
Начисленные проценты	22	-	54	-
Итого депозиты	1022	-	4 054	-

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 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
от 3 до 6 месяцев	1 000	4 000
от 6 до 9 месяцев	-	-
от 9 до 12 месяцев	-	-
Итого депозиты	1 000	4 000

Примечание 7. Финансовые активы

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, предназначенные для продажи	Займы	Дебиторская задолженность
на 31 декабря 2015 г.	43 965	59 108	11 419	7 526
на 31 декабря 2016 г.	46 207	72 708	6 251	3 692

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 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Корпоративные облигации, котируемые	46 207	43 965
Некотируемые долговые ценные бумаги	-	-
Инвестиционные паи	-	-
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 207	43 965

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 27).

7.2 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

У Компании 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, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются по статье «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
	Сумма	Доля участия	Сумма	Доля участия
Акции ОАО «АВА-Казань»	22 984		30 055	9,47%
Доля в ООО «АК БАРС-Медицина»	524		524	0,47%
Паи ОПИФ смешанных инвестиций "АК БАРС - Сбалансированный" Д.У. ООО Управляющая Группа "АК БАРС КАПИТАЛ"	-		3 337	44,52%
Переуступка ООО «ИК Васильево»	20 165			
Вексели приобретенные, в т.ч.	29 034		25 192	
Векселя "ООО Сабикс"	8 612		6 980	
Векселя "Шифалы су- торговая марка"	20 422		18 212	
Итого	72 708		59 108	

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

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

2016 г.	2015 г.
---------	---------

Балансовая стоимость на начало года	59 108	49 394
Приобретение	20 000	414 564
Процентный доход	3 163	
Реклассификация из категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 337
Изменение справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2003	(679)
Валютная переоценка через прибыль или убыток	(792)	
Списание переоценки при выбытии финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(366)	
Обесценение	(7 071)	(18 815)
 Выбытие	 (3 337)	 (388 693)
Балансовая стоимость на конец года	72 708	59 108

7.3 Займы выданные

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Компания 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 % (2016 г.).

Ниже представлена информация об изменениях займов выданных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	2015 г.
Балансовая стоимость на начало года	11 419	320
Выдача	-	62 824
Погашение	(5 694)	(50 503)
Дисконтирование займа по эффективной ставке процента	(821)	(1 542)
Начисленные процентные доходы	1 347	320
Балансовая стоимость на конец года	6 251	11 419

Примечание 8. Дебиторская задолженность

Информация о дебиторской задолженности представлена в таблице ниже.

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Дебиторская задолженность по страховым премиям	3 692	7 526
Резерв по сомнительным долгам		-
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	3 692	7 526
Прочая дебиторская задолженность	799	882
Задолженность по приобретению векселя		-
Резерв по сомнительным долгам	-	(36)
Прочая дебиторская задолженность, нетто	799	846
Итого дебиторская задолженность, нетто	4 491	8 372

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по срокам погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
до 90 дней	-	-
91- 365 дней	4 491	8 372
более 1 года	-	-
Итого дебиторская задолженность и прочие активы	4 491	8 372

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Предоплаты страховых убытков по ДМС	66 480	68 790
Предоплаты за товары, работы, услуги	1 605	2 974
Отложенные аквизиционные расходы	4 946	4 982
Переплата прочих налогов	5 601	86
Прочие активы	273	754
Обесценение	-	-
Итого предоплаты и прочие активы	78 905	77 586

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 1 января 2016 г.	15 247	19 944	6 835	42 027	3 079
Поступление	-	886	137	1 023	1 653
Выбытие	(186)	(1 628)	(152)	(1 966)	(421)
на 31 декабря 2016 г.	15 061	19 202	6 820	41 083	4 311
Накопленная амортизация					
на 1 января 2016 г.	(10 002)	(16 691)	(5 250)	(31 943)	(1 303)
Начисление	(2 673)	(2 710)	(429)	(5 812)	(746)
Выбытие	345	1 497	152	1 994	
на 31 декабря 2016 г.	(12 330)	(17 904)	(5 526)	(35 761)	(2 049)
Балансовая стоимость					
на 31 декабря 2015 г.	5 245	3 253	1 585	10 083	1 776
на 31 декабря 2016 г.	2 731	1 298	1 294	5 322	2 262

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы первоначальной стоимостью 19 055 тыс. руб. и 36 752 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. Компания не передавала в залог объекты основных средств.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 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 2016 г. и 31 декабря 2015 г. не были обнаружены признаки обесценения нематериальных активов.

Примечание 11. Налог на прибыль

Компания уплачивает 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 2016 г.	31 декабря 2015г.
Текущий налог	(2 409)	(1 732)
Изменение отложенного налога в прибыли (убытке)	1 714	85
Налог на прибыль	(695)	(1 648)
Изменение отложенного налога, отраженное в прочим совокупном доходе	327	(136)
Доход (расход) по налогу на прибыль	(368)	(1 784)

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

	на 31 декабря 2016 г.	на 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	10
Финансовые активы в наличии для продажи	(33)	(142)
Займы выданные	181	502
Дебиторская задолженность по основной деятельности	-	90
Прочие активы	2 168	834
Прочие обязательства	(382)	4
Страховые резервы	4 091	2 649
Резервы прочие	93	92
Выбытие дочерней Группы	381	76
Итого чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	6 508	4 116

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), резерва под урегулирование убытков (РУУ) и резерва неистекшего риска (РНР) представлена ниже:

12.1. Размер страховых резервов

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	83 857	56 526
Резерв под урегулирование убытков	2 824	433
Итого резерв убытков:	86 682	56 959
Резерв незаработанной премии	58 151	54 101
Итого страховые резервы	144 833	111 060

12.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Резерв убытков:		
На начало года	56 959	38 445
Возникло убытков	168 305	131 945
Оплачено убытков	(138 582)	(113 431)
На конец года	86 682	56 959
Резерв незаработанной премии:		
На начало года	54 101	45 315
Подписанные премии	198 125	164 023
Заработанные премии	(202 929)	(146 306)
Предоплата по договорам страхования, не вступившим в силу	8 855	(8 931)
На конец года	58 151	54 101

Примечание 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Задолженность перед поставщиками	16 448	11 766
Начисленная оплата труда и страховые взносы	12 204	9 275
Прочие начисления	786	2 329
Резерв на оплату отпусков	8 165	1 362
Резерв на аудит	466	435
Обязательства по финансовой аренде (Примечание 14)	2 810	5 931
Итого кредиторская задолженность и начисления	40 878	31 098
Задолженность за приобретенные векселя	2 114	17 530
Прочие обязательства и начисления	1 131	9 624
в т.ч. предоплата по договорам страхования, не вступившим в силу	76	8 931
Итого предоплаты и прочие обязательства	3 244	27 154

Примечание 14. Аренда

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

Расходы по договорам аренды включаются в состав операционных расходов (см. примечание 23).

Договора 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 Компания заключила договоры финансовой аренды на приобретение оборудования и автотранспорта для осуществления основной деятельности. Задолженность по финансовой аренде представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Долгосрочная задолженность по финансовой аренде на начало периода	2 183	4 605
Краткосрочная задолженность по финансовой аренде на начало периода	3 748	3 829
Финансовые расходы	1 058	1 870
Платежи за период	(4 286)	(4 286)
Долгосрочная задолженность по финансовой аренде на конец периода	-	2 183
Краткосрочная задолженность по финансовой аренде на конец периода	2 810	3 748

Примечание 15. Уставный капитал

Компания 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 Компании требованиям законодательства представлен ниже:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	60 000	60 000
Уставный капитал Компании	150 000	150 000

Примечание 16. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Страховые премии подписанные	198 125	164 023
Изменение резерва незаработанной премии	4 805	(17 717)
Заработанные страховые премии	202 929	146 306

Примечание 17. Выручка за услуги

Информация по комиссионному вознаграждению по договору ОМС представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Выручка по договору ОМС	253 746	274 036
Итого выручка за услуги	253 746	274 036

Примечание 18. Финансовые доходы

	2016 г.	2015 г.
Проценты по депозитам, неснижаемому остатку на расчетном счете	6 452	2 897
Проценты по векселям приобретенным	2 797	3 224
Проценты по займам выданным	1 139	460
Купонный доход по облигациям котируемым	3 672	20
Прочие проценты	63	4
Итого финансовые доходы	14 124	6 605

Примечание 19. Результат от операций с ценными бумагами

	2016 г.	2015 г.
Результат от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	-	-
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	5 683	(25)
Результат от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	335	1 978
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5 163)	(18 815)
Накопленная переоценка инвестиционных паев, реклассифицированных в состав финансовых активов для продажи	-	401
Итого результат от операций с ценными бумагами	855	(16 461)

Примечание 20. Убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	2016г.	2015г.
Страховые выплаты	(138 582)	(113 431)
Изменение резерва убытков	(29 723)	(18 514)
Расходы по урегулированию убытков	(2 019)	(1 447)
Аквизиционные расходы	(14 989)	(13 711)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(36)	3 896
Итого убытки по договорам страхования	(185 348)	143 207

Примечание 21. 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:

	2016 г.	2015 г.
Оплата труда и страховые взносы	160 733	166 257
Амортизация	6 676	7 999
Операционная аренда	61 250	55 457
Реклама и маркетинг	2 986	7 368
Услуги связи	9 945	10 830
Содержание автотранспорта	8 974	9 255
Малоценные основные средства	7 359	11 868
Ремонт арендованных помещений	2 181	3 174

Прочие расходы	16 053	7 901
Итого расходы по видам	276 158	280 109

Примечание 22. Финансовые расходы

Информация о составе финансовых расходов представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Проценты по кредитам и займам	-	-
Проценты за рассрочку уплаты по приобретению векселя	-	260
Проценты по финансовой аренде (см. Примечание 14)	1 058	1 870
Дисконт по векселям приобретенным	206	1 784
Итого финансовые расходы	1 264	3 914

Примечание 23. Прочие операционные доходы и расходы

23.1. Прочие операционные доходы

Информация о составе прочих операционных доходов представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Обесценение кредиторской задолженности	-	1 168
Результат от выбытия основных средств	91	180
Прочие операционные доходы	65	526
Итого прочие операционные расходы	156	1 874

23.2. Прочие операционные расходы

Информация о составе прочих операционных доходов представлена ниже:

	2016 г.	2015 г.
Изменение стоимости финансовых активов оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 262	-
Списание дебиторской задолженности	3 206	1
Обесценение финансовых активов, предназначенных для продажи	1 907	-
Курсовые разницы от переоценки активов, предназначенных для продажи	792	-
Пени, штрафы	389	660
Прочие	12	167
Итого прочие операционные расходы	9 568	828

Примечание 24. Резервы и условные обязательства

(i) Судебные разбирательства

На отчетную дату Компания не вовлечена в судебные разбирательства, которые, по оценкам руководства, могли бы привести к существенному увеличению расходов или обязательств Компании.

(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 Компании 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 Компания не выдавала существенных гарантий и поручительств.

Примечание 25. 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.

25.1. Группы «АК БАРС»

Компания контролируется ПАО «АК БАРС Банк», которому принадлежит 100% доли материнской Компании. 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 Компании является Правительство Республики Татарстан.

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

Договоры медицинского страхования

	Итого		Материнская Компания		Компании «АК БАРС»		КУП	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Заработанные премии	7 034	5 416	7 034	5 416	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты	130	2 291	130	2 291	-	-	-	-
Медицинские услуги по добровольному медицинскому страхованию РНП	10 857	14 797	-	-	10 857	14 797	-	-
РЗУ	3 819	1 566	3 819	1 566	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-

Договоры банковского обслуживания

	Итого		Материнская Компания		Компании «АК БАРС»	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Плата за обслуживание	1 059	995	1 059	995	-	-
Остатки на расчетных счетах	15 543	16 298	15 543	16 298	-	-

Договоры аренды недвижимости

	Итого		Материнская Компания		Компании Группы «АК БАРС»		КУП	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Расходы на аренду	385	535	385	535	-	-	-	-
Задолженность по аренде	67	23	67	23	-	-	-	-

Выдача займов и депозитов

	Итого		Материнская Компания		Компания «АК БАРС»		КУП	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Выдача займов и депозитов	18 000	38 000	18 000	38 000	-	58 824	-	-
Возврат займов и депозитов	18 000	31 501	18 000	31 501	5 694	47 439	-	-
Остаток займов и депозитов	24 000	24 000	24 000	24 000	7 154	11 385	-	-
Начисление процентов	2 288	1 951	2 288	1 951	108	320	-	-
Получение процентов	2 216	1 893	2 216	1 893	-	320	-	-
Проценты к получению	130	58	130	58	142	-	-	-

Вложения в депозиты со сроком погашения не более 3 месяцев были реклассифицированы в «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Компания 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».

25.2. Ключевой управленческий персонал (КУП)

В состав ключевого управленческого персонала Компании 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:

	2016	2015
Заработная плата, премии и отпуска	9 230	9 799
Обязательные страховые взносы	1 858	1 900
Итого краткосрочные вознаграждения	11 088	11 699

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 26. Управление страховым риском

Риск, связанный со страховым контрактом, заключается в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Природа страхового контракта такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем. 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 Компания, 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 Компании 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 Компании на территории Республики Татарстан, Компания подвержена риску катастрофических убытков вследствие эпидемий или устойчивого ухудшения условий жизни населения. Компания снижает подверженность риску катастрофических убытков путем установления в договорах максимальной страховой суммы.

Компания не использует перестрахование для управления страховыми рисками.

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

Отчетный период	2012	2013	2014	2015	2016	Итого
Выплаты нарастающим итогами						
На конец отчетного периода	90 798	102 507	55 161	56 548	84 496	389 510
Через 1 год	82 814	104 324	125 911	123 096	-	436 145
Через 2 года	82 231	105 905	128 136	-	-	316 272
Через 3 года	82 351	106 036	-	-	-	188 387
Через 4 года	82 351	-	-	-	-	82 351
Текущая оценка резерва убытков на отчетную дату	82 351	106 036	128 136	123 096	84 496	524 452
Произведенные выплаты	82 351	105 829	128 020	121 022	2 074	439 452
Остаток резерва	-	52	116	2 074	82 421	84 663
Расходы на урегулирование	-	-	-	-	-	2 019
Резерв по тесту достаточности	-	-	-	-	-	-
Балансовая сумма резерва	-	-	-	-	-	86 682

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			
	2016		2015	
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(16 831)	16 831	(13 195)	13 195

Примечание 27. Управление финансовым риском

27.1. 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 Компании или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

Валютный риск

Компания не подвержена валютному риску. Валютные операции являются несущественными для Компании. На 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. существенные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствовали.

Процентный риск

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

27.2. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Компании 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 Компании 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 отчете о финансовом положении.

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

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Денежные средства	103 001	84 318
Средства на депозитах	1 022	4 054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 207	43 965
Финансовые активы, предназначенные для продажи	72 708	59 108
Дебиторская задолженность по основной деятельности	3 692	7 526

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. Компания не имеет формализованной 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 Компании, подверженных кредитному риску, в соответствии с кредитным рейтингом банков/эмитентом по оценке рейтингового агентства Moody's представлена ниже:

Оценка рейтингового агентства Moody's	На 31 декабря 2016 г.			На 31 декабря 2015 г.		
	B2	нет		B2	нет	
Денежные средства	103 001	103 001	-	84 318	84 318	-
Средства на депозитах	1 022	1 022	-	4 054	4 054	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 207	-	46 207	-	-	-
Финансовые активы, предназначенные для продажи	72 708	-	72 708	59 108	-	59 108
Дебиторская задолженность по основной деятельности	3 692		3 692	8 372	-	8 372
Итого активы, подверженные кредитному риску	226 629	104 023	122 6007	155 798	88 318	67 480

27.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания 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.

Компания 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 Компании проводится анализ структуры платежей для планирования объема ликвидных средств. Компания стремится поддерживать диверсифицированный портфель высоколиквидных активов в целях оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Компания не имеет формализованной 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 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	1489	23703	-	-	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	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	31 098	-	-	-	111 060
Итого	-	142 158	-	-	-	142 158

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 2016 г.:

	без срока	до 1 года	1-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	103 001	-	-	-	-	103 001
Средства на депозитах	-	1 022	-	-	-	1 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 207	-	-	-	-	46 207
Финансовые активы, предназначенные для продажи	43 674	29 034	-	-	-	72 708
Дебиторская задолженность	-	3 692	-	-	-	3 692
Итого	192 881	33 748	-	-	-	226 629
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	144 833	-	-	-	144 833
Прочие обязательства	-	40 878	-	-	-	40 878
Итого	-	185 710	-	-	-	185 710

Примечание 28. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменян 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 Компания 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 рыночным котировкам, 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 Компании, оцениваемых по справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
на 31 декабря 2015 г.				
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.	43 965	-	80 963	124 928
на 31 декабря 2016 г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
котируемые облигации ("Рыночная цена", рассчитанная "ФБ ММВБ", основной рынок"	46 207			46 207
Финансовые активы, предназначенные для продажи				
векселя приобретенные			29 034	29 034
доля в УК			23 508	23 508
инвестиционные паи			-	-
на 31 декабря 2016 г.	46 207		52 542	98 749

Примечание 29. События после отчетной даты

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

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

