

### **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 31.12.2017 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 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 84,3% и количеством застрахованных граждан по состоянию на 1 января 2018г. составляет 3 182 056 человека. Во всех 45 административных районах республики успешно работают филиалы и представительства Компании. Общее количество пунктов обслуживания в 2017 году – 70 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**

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

#### ***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 года 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.

Общество планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу.

#### ***МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"***

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Стандарт 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 года или после этой даты; при этом допускается досрочное применение. Общество планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты 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 организацией или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в

результате продажи или взноса 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 взноса 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. Данные поправки не окажут существенного влияния на отчетность компаний.

#### ***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 2018 году Общество продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

#### ***МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования"***

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к

определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с прямым участием в инвестиционном доходе (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Общество планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 40 "Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию"***

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия данного факта. Руководство Общества не предполагает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность. *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)*

Данные усовершенствования включают следующие:

#### ***МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО***

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Обществу.

#### ***МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции***

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и ступают в силу 1 января 2018 г. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна раскрыть этот факт. Руководство Общества не предполагает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

#### ***Поправки к МСФО (IFRS) 4 "Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вместе с МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования"***

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Общество планирует начать применение поправок с требуемой даты вступления в силу.

#### ***Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата"***

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Организации могут применять данное разъяснение ретроспективно. В качестве альтернативы

организация может применять разъяснение перспективно в отношении всех активов, расходов и доходов в рамках сферы применения разъяснения, первоначально признанных на указанную дату или после нее:

- (i) начало отчетного периода, в котором организация впервые применяет данное разъяснение; или
- (ii) начало предыдущего отчетного периода, представленного в качестве сравнительной информации в финансовой отчетности отчетного периода, в котором организация впервые применяет данное разъяснение.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия данного факта. Руководство Общества не предполагает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

#### ***Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль"***

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускаются определенные освобождения при переходе. Общество будет применять разъяснение с даты его вступления в силу.

### **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:

Группа основных средств

Срок амортизации, лет

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 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 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 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 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 непроизводными 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 через прочий совокупный доход и изменения накапливаются по статье «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»;

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 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 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, учитывающимся 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 страховыми событием.

Компания заключает краткосрочные договоры 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 (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 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, регресси 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 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 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 взаимозачитаются 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 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	9	29
Остатки на расчетных счетах в рублях	121 484	102 972
Остатки на расчетных счетах в валюте	-	-
Специальные банковские счета по ОМС	-	-
<b>Итого денежные средства</b>	<b>121 493</b>	<b>103 001</b>

**Примечание 6. Депозиты в банках**

	На 31 декабря 2017 г.	Ставка, %	На 31 декабря 2016 г.	Ставка, %
Депозиты в ПАО «АК БАРС Банк»	-	-	1 000	9,15-11,05
Начисленные проценты	-	-	22	-
<b>Итого депозиты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1022</b>	<b>-</b>

На 31 декабря 2017 года у Общества нет депозитов сроком более 3-х месяцев. 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 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
от 3 до 6 месяцев	-	1 000
от 6 до 9 месяцев	-	-
от 9 до 12 месяцев	-	-
<b>Итого депозиты</b>	<b>-</b>	<b>1 000</b>

**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 2016 г.	46 207	72 708	6 251
на 31 декабря 2017 г.	149 822	30 579	7 017

**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 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации, котируемые	149 822	46 207
Некотируемые долговые ценные бумаги	-	-
Инвестиционные паи	-	-
<b>Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>149 822</b>	<b>46 207</b>

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**

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 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
	Сумма	Доля участия	Сумма	Доля участия
Акции ОАО «АВА-Казань»	30 055	9,47%	22 984	9,47%
Доля в ООО «АК БАРС-Медицина»	524	0,47%	524	0,47%
Переуступка ООО «ИК Васильево»	-	-	20 165	-
Вексели приобретенные, в т.ч.	-	-	29 034	-
Векселя "ООО Сабикс"	-	-	8 612	-
Векселя "Шифалы супторговая марка"	-	-	20 422	-
<b>Итого</b>	<b>30 579</b>	<b>-</b>	<b>72 708</b>	<b>-</b>

Доли в данных обществах не являются контролирующими, также Компания 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:

	2017 г.	2016 г.
<b>Балансовая стоимость на начало года</b>	<b>72 708</b>	<b>59 108</b>
Приобретение	-	20 000
Процентный доход	-	3 163
Изменение справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(957)	2 003
Валютная переоценка через прибыль или убыток	-	( 792)
Списание переоценки при выбытии финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	( 366)
Восстановление резерва по обесценению	7 071	
Обесценение	-	(7 071)
Выбытие	(48 243)	(3 337)
<b>Балансовая стоимость на конец года</b>	<b>30 579</b>	<b>72 708</b>

### 7.3 Займы выданные

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Компании нет займов выданных. В 2017 и 2016 гг. 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. Займ пересчитан по эффективной ставке процента, равной 13,69 % (2016 г.).

Ниже представлена информация об изменениях займов выданных:

(в тысячах российских рублей)	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Балансовая стоимость на начало года</b>	<b>6 251</b>	<b>11 419</b>
Выдача	3 000	-
Погашение	( 10 154)	( 5 694)
Дисконтирование займа по эффективной ставке процента		( 821)
Восстановление дисконта	1 045	1 347
Начисленные процентные доходы	81	1 347
Полученные процентные доходы	( 223)	
<b>Балансовая стоимость на конец года</b>	<b>-</b>	<b>6 251</b>

#### Примечание 8. Дебиторская задолженность

Информация о дебиторской задолженности представлена в таблице ниже.

	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>На 31 декабря 2016 г.</b>
Дебиторская задолженность по страховым премиям	7 017	3 692
Резерв по сомнительным долгам		
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	7 017	3 692
Прочая дебиторская задолженность	977	799
Задолженность по приобретению векселя		
Резерв по сомнительным долгам		
Прочая дебиторская задолженность, нетто	977	799
<b>Итого дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>7 994</b>	<b>4 491</b>

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по срокам погашения:

(в тысячах российских рублей)	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>На 31 декабря 2016 г.</b>
до 90 дней	495	-
91- 365 дней	7 499	4 491
более 1 года		-
<b>Итого дебиторская задолженность и прочие активы</b>	<b>7 994</b>	<b>4 491</b>

#### Примечание 9. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	<b>На 31 декабря 2016 г.</b>
Предоплаты страховых убытков по ДМС	60 049	66 480
Предоплаты за товары, работы, услуги	2 337	1 605
Отложенные аквизиционные расходы	5 850	4 946
Переплата прочих налогов	304	5 601
Прочие активы	345	273
Обесценение	-	-
<b>Итого предоплаты и прочие активы</b>	<b>68 885</b>	<b>78 905</b>

**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	HMA
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 1 января 2017 г.	15 061	19 202	6 820	41 083	4 311
Поступление	-	-	-	-	1 709
Выбытие	( 855)	-	-	( 855)	-
на 31 декабря 2017 г.	14 205	19 202	6 820	40 227	6 020
<b>Накопленная амортизация</b>					
на 1 января 2017 г.	( 12 330)	( 17 904)	( 5 526)	( 35 761)	( 2 049)
Начисление	( 2 731)	( 646)	( 810)	( 4 187)	( 1 453)
Выбытие	855	-	-	855	-
на 31 декабря 2017 г.	( 14 205)	( 18 550)	( 6 337)	( 39 092)	( 3 502)
<b>Балансовая стоимость</b>					
на 31 декабря 2016 г.	2 731	1 298	1 294	5 322	2 262
на 31 декабря 2017 г.	-	652	483	1 135	2 518

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы первоначальной стоимостью 37 913 тыс. руб. и 19 055 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Компания не передавала в залог объекты основные средства.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущий налог	( 1 810)	( 2 409)
Изменение отложенного налога в прибыли (убытке)	( 5 023)	1 714
<b>Налог на прибыль</b>	<b>( 6 832)</b>	<b>( 695)</b>
Изменение отложенного налога, отраженное в прочим совокупном доходе	191	327
<b>Доход (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>( 6 641)</b>	<b>( 368)</b>

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

	на 31 декабря 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	( 1 082)	9
Финансовые активы в наличии для продажи	( 33)	
Займы выданные	181	
Займы полученные	( 72)	
Дебиторская задолженность по основной деятельности	30	-
Прочие активы	( 2 294)	2 168
Прочие обязательства	( 382)	
Страховые резервы	4 091	
Резервы прочие	99	93
Выбытие дочерней Группы	381	
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>1 270</b>	<b>6 508</b>

#### 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	21 560	83 857
Резерв заявленных убытков	66 189	-
Резерв под урегулирование убытков	1 037	2 824
<b>Итого резерв убытков:</b>	<b>88 786</b>	<b>86 682</b>
Резерв незаработанной премии	65 251	58 151
<b>Итого страховые резервы</b>	<b>154 037</b>	<b>144 833</b>

### 12.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
<b>Резерв убытков:</b>		
На начало года	86 682	56 959
Возникло убытков	160 785	168 305
Оплачено убытков	( 158 681)	( 138 582)
<b>На конец года</b>	<b>88 786</b>	<b>86 682</b>
<b>Резерв незаработанной премии:</b>		
На начало года	58 151	54 101
Подписанные премии	192 050	198 125
Заработанные премии	( 184 950)	( 202 929)
Предоплата по договорам страхования, не вступившим в силу	-	8 855
<b>На конец года</b>	<b>65 251</b>	<b>58 151</b>

### Примечание 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Задолженность перед поставщиками	6 476	16 448
Займы и прочие привлеченные средства	10 340	
Начисленная оплата труда и страховые взносы	7 036	12 204
Прочие начисления	860	786
Резерв на оплату отпусков	9 864	8 165
Резерв на аудит	497	466
Обязательства по финансовой аренде (Примечание 14)	-	2 810
<b>Итого кредиторская задолженность и начисления</b>	<b>35 073</b>	<b>40 878</b>
Задолженность за приобретенные векселя	-	
Расчеты по операциям с финансовыми активами, предназначенными для продажи	30 055	2 114

Прочие обязательства и начисления	131	1 131
в т.ч. предоплата по договорам страхования, невступившим в силу	98	76
<b>Итого предоплаты и прочие обязательства</b>	<b>30 186</b>	<b>3 244</b>

#### 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).

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 Компания заключила договоры финансовой аренды на приобретение оборудования и автотранспорта для осуществления основной деятельности.

На 31 декабря 2017 года у Компании нет договоров финансовой аренды. Задолженность по финансовой аренде представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Долгосрочная задолженность по финансовой аренде на начало периода	-	2 183
Краткосрочная задолженность по финансовой аренде на начало периода	2 810	3 748
Финансовые расходы	312	1 058
Платежи за период	<u>( 3 122)</u>	<u>(4 286)</u>
Долгосрочная задолженность по финансовой аренде на конец периода	-	-
Краткосрочная задолженность по финансовой аренде на конец периода	-	2 810

#### 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 120 миллионов рублей.

Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	120 000	60 000
Уставный капитал Компании	<u>150 000</u>	<u>150 000</u>

#### Примечание 16. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Страховые премии подписанные	192 050	198 125
Изменение резерва незаработанной премии	( 7 197)	4 805
<b>Заработанные страховые премии</b>	<b>184 853</b>	<b>202 929</b>

#### Примечание 17. Выручка за услуги

Информация по комиссионному вознаграждению по договору ОМС представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Выручка по договору ОМС	265 401	253 746
<b>Итого выручка за услуги</b>	<b>265 401</b>	<b>253 746</b>

**Примечание 18. Финансовые доходы**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Проценты по депозитам, неснижаемому остатку на расчетном счете	7 919	6 452
Проценты по векселям приобретенным	268	2 797
Проценты по займам выданным	962	1 139
Купонный доход по облигациям котируемых	6 787	3 672
Дисконт по займу полученному по ЭПС	617	-
Прочие проценты	216	63
<b>Итого финансовые доходы</b>	<b>16 769</b>	<b>14 124</b>

**Примечание 19. Результат от операций с ценными бумагами**

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Результат от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	( 2 193)	-
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	2 715	5 683
Результат от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	( 37)	335
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	( 5 163)
<b>Итого результат от операций с ценными бумагами</b>	<b>485</b>	<b>855</b>

**Примечание 20. Убытки по договорам страхования**

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Страховые выплаты	( 160 785)	( 138 582)
Изменение резерва убытков	( 1 821)	( 29 723)
Расходы по урегулированию убытков	( 1 901)	( 2 019)
Аквизиционные расходы	( 16 630)	( 14 989)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	904	( 36)
<b>Итого убытки по договорам страхования</b>	<b>( 180 233)</b>	<b>( 185 349)</b>

**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:

	2017 г.	2016 г.
Оплата труда и страховые взносы	161 907	160 733
Амортизация	6 083	6 676
Операционная аренда	48 669	61 250
Реклама и маркетинг	2 924	2 986
Услуги связи	9 205	9 945
Содержание автотранспорта	10 040	8 974
Малоценные основные средства	8 401	7 359
Ремонт арендованных помещений	251	2 181
Прочие расходы	12 424	16 053
<b>Итого расходы по видам</b>	<b>259 904</b>	<b>276 158</b>

#### Примечание 22. Финансовые расходы

Информация о составе финансовых расходов представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Проценты по кредитам и займам	257	-
Проценты за рассрочку уплаты по приобретению векселя	-	-
Проценты по финансовой аренде (см. Примечание 14)	312	1 058
Дисконт по векселям приобретенным	-	206
<b>Итого финансовые расходы</b>	<b>569</b>	<b>1 264</b>

#### Примечание 23. Прочие операционные доходы и расходы

##### 23.1. Прочие операционные доходы

Информация о составе прочих операционных доходов представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Обесценение кредиторской задолженности	27	-
Доходы от дисконта при приобретении облигаций	2 583	-
Курсовые разницы от переоценки активов, предназначенных для продажи	792	-
Восстановление дисконта по займу выданному по ЭПС	903	-
Восстановление резерва по финансовым активам, предназначенным для продажи	7 071	-
Результат от выбытия основных средств	112	91
Прочие операционные доходы	105	65
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>11 593</b>	<b>156</b>

## **23.2. Прочие операционные расходы**

Информация о составе прочих операционных доходов представлена ниже:

	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Изменение стоимости финансовых активов оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 262
Списание дебиторской задолженности	325	3 206
Обесценение финансовых активов, предназначенных для продажи	-	1 907
Курсовые разницы от переоценки активов, предназначенных для продажи	-	792
Пени, штрафы	14	389
Прочие		12
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>339</b>	<b>9 568</b>

## **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	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Начисленные премии	10 669	7 034	7 636	7 034	3 033	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты	-	130	-	130	-	-	-	-
Медицинские услуги по добровольному медицинскому страхованию	12 281	10 857	-	-	12 281	10 857	-	-
РНП	5 611	3 819	4 420	3 819	1 191	-	-	-
ЗУ	-	-	-	-	-	-	-	-

### Договоры банковского обслуживания

	Итого		Материнская Компания		Компании «АК БАРС»		2017	2016
	2017	2016	2017	2016	2017	2016		
Плата за обслуживание	873	1 059	873	1 059	-	-	-	-
Остатки на расчетных счетах	544	15 543	544	15 543	-	-	-	-

### Договоры аренды недвижимости

	Итого		Материнская Компания		Группы «АК БАРС»		КУП	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Расходы на аренду	1 021	340	1 021	340	-	-	-	-
Задолженность по аренде	-	67	-	67	-	-	-	-

### Выдача займов и депозитов

	Итого		Материнская Компания		Компания «АК БАРС»		КУП	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Выдача займов и депозитов	62 000	18 000	59 000	18 000	3 000	-	-	-
Возврат займов и депозитов	93 154	23 694	83 000	18 000	10 154	5 694	-	-
Остаток займов и депозитов	-	31 154	-	24 000	-	7 154	-	-
Начисление процентов	1 857	2 396	1 776	2 288	81	108	-	-
Получение процентов	2 129	2 216	1 906	2 216	223	-	-	-
Проценты к получению	-	272	-	130	-	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:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Заработка плата, премии и отпуска	10 843	9 230
Обязательные страховые взносы	2 183	1 858
<b>Итого краткосрочные вознаграждения</b>	<b>13 026</b>	<b>11 088</b>

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 страховыми 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, непредсказуемый. 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 различного 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 договоры 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.

<b>Отчетный период</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Итого</b>
<b>Выплаты нарастающим итогом</b>						
На конец отчетного периода	102 507	55 161	56 548	84 496	75 496	374 208
Через 1 год	104 324	125 911	123 096	83 797		437 128
Через 2 года	105 905	128 136	124 472	-		358 513
Через 3 года	106 036	113 548	-	-		219 584
Через 4 года	79 535	-	-	-		79 535
Текущая оценка резерва убытков на отчетную дату	79 535	113 548	124 472	83 797	75 496	476 848
Произведенные выплаты	( 79 501)	( 113 404)	( 123 945)	( 80 288)	( 8 039)	( 389 099)
Остаток резерва	34	144	526	3 509	83 535	87 749
Расходы на урегулирование	-	-	-	-		1037
Резерв по тесту достаточности	-	-	-	-		-
<b>Балансовая сумма резерва</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>88 786</b>

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			
	2017		2016	
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	( 16 261)	16 261	(16 831)	16 831

## 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 2017 г. и на 31 декабря 2016 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 formalизованной 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 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Денежные средства	121 493	103 001
Средства на депозитах	-	1 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 822	46 207
Финансовые активы, предназначенные для продажи	30 579	72 708
Дебиторская задолженность по основной деятельности	7 017	3 692
<b>Максимальный кредитный риск</b>	<b>308 911</b>	<b>226 630</b>

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 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 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 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
	Ba2	B2	нет	B2	нет	
Денежные средства	121 493	120 940	544	9	103 001	103 001
Средства на депозитах	-	-	-	-	1 022	1 022
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 822	-	-	149 822	46 207	-
Финансовые активы, предназначенные для продажи	30 579	-	-	30 579	72 708	-
Дебиторская задолженность по основной деятельности	7 017	-	-	7 017	3 692	-
<b>Итого активы, подверженные кредитному риску</b>	<b>308 911</b>	<b>120 940</b>	<b>544</b>	<b>187 426</b>	<b>226 630</b>	<b>104 023</b>
						<b>122 607</b>

### 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 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 2016 г.:

	без срока	до 1 года	1-3 годы	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
<b>Финансовые и страховые активы:</b>						
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
<b>Итого</b>	<b>192 882</b>	<b>33 748</b>	-	-	-	<b>226 630</b>
<b>Финансовые и страховые обязательства:</b>						
Страховые обязательства	-	144 833	-	-	-	144 833
Прочие обязательства	-	40 878	-	-	-	40 878
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>185 711</b>	-	-	-	<b>185 711</b>

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 2017 г.:

	без срока	до 1 года	1-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
<b>Финансовые и страховые активы:</b>						
Денежные средства	121 493	-	-	-	-	121 493
Средства на депозитах	-	-	-	-	-	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 822	-	-	-	-	149 822
Финансовые активы, предназначенные для продажи	30 579	-	-	-	-	30 579
Дебиторская задолженность	-	7 017	-	-	-	7 017
<b>Итого</b>	<b>301 894</b>	<b>7 017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>308 911</b>
<b>Финансовые и страховые обязательства:</b>						
Страховые обязательства	-	154 037	-	-	-	
Прочие обязательства	-	35 073	-	-	-	
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>189 110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

#### Примечание 28. 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 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 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 Компании, оцениваемых по справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>на 31 декабря 2016г.</b>				
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 доля в УК инвестиционные паи		29 034 23 508		29 034 23 508
<b>на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>46 207</b>		<b>52 542</b>	<b>98 749</b>
<b>на 31 декабря 2017 г.</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток котируемые облигации ("Рыночная цена", рассчитанная "ФБ ММВБ", основной рынок"	149 822			149 822
Финансовые активы, предназначенные для продажи векселя приобретенные доля в УК инвестиционные паи		30 579		30 579
<b>на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>149 822</b>		<b>30 579</b>	<b>180 401</b>

**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.

