

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АК БАРС-Мед» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензий на осуществление страхования (СЛ № 3943 от 20 декабря 2016 года, ОС № 3943-01 от 12 декабря 2016 года). Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основным видом деятельности Компании является обязательное медицинское страхование (ОМС) и добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 24 сентября 2004 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, дом 1А.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года является ПАО «АК БАРС» Банк (г. Казань). ПАО «АК БАРС» Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность ПАО «АК БАРС» Банк. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствует конечный владелец (бенефициар).

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имела 39 филиалов и 31 представительств (31 декабря 2017 года: 39 филиалов и 31 представительство) на территории Российской Федерации.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 513 человек (31 декабря 2017 года: 500 человек).

Валюта представления отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

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

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Исправление ошибок

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 год Обществом были внесены следующие корректировки сравнительных данных в связи с исправлением ошибок прошлых лет:

- (1) Сумма накопленных процентов по краткосрочным депозитам, классифицированным в качестве эквивалентов денежных средств и учитываемым по статье «Денежные средства и их эквиваленты», ранее ошибочно учитывалась в статье «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Данные суммы накопленных процентов были перенесены в статью «Денежные средства и их эквиваленты» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года.
- (2) Ранее Компания ошибочно проводила взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по операциям в сфере ОМС по состоянию на отчетную дату. Данные должны быть показаны развернуто по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года, поскольку они представляют собой расчеты с разными юридическими лицами и отсутствует основание для их взаимозачета.
- (3) По состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года Компанией не был начислен резерв по выплате премий и бонусов сотрудникам. Сумма данного резерва была отражена по статье «Прочие обязательства», соответствующие расходы на создание резерва были отражены по статье «Общие и административные расходы».
- (4) Суммы процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, а также по займам выданным и прочим привлеченным средствам в 2017 году были ошибочно отнесены в статью «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании» отчета о финансовых результатах. Данные суммы были отнесены в статью «Процентные доходы».

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Номер корректировки	Первоначально представленная сумма	Корректировки	Сумма после корректировок
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты	(1)	121 493	495	121 988
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1)	495	(495)	-
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	(2)	145	346 757	346 902
	Итого влияние на активы		122 133	346 757	468 890
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	(2)	1 081	346 757	347 838
40	Прочие обязательства	(3)	55 239	6 938	62 177
	Итого влияние на обязательства		56 320	353 695	410 015

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года:

Таблица 3.2

Номер строки	Наименование показателя	Номер корректировки	Первоначально представленная сумма	Корректировки	Сумма после корректировок
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты	(1)	102 749	1 484	104 233
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1)	1 484	(1 484)	-
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	(2)	417	430 876	431 293
	Итого влияние на активы		104 650	430 876	535 526
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	(2)	744	430 876	431 619
40	Прочие обязательства	(3)	35 000	839	35 839
	Итого влияние на обязательства		35 744	431 715	467 458

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о финансовых результатах за 2017 год:

Таблица 3.3

Наименование показателя	Номер корректировки	Первоначально представленная сумма	Корректировки	Сумма после корректировок
2	3	4	5	6
Процентные доходы	(4)	17 642	1 147	16 495
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(4)	1 568	1 147	2 715
Итого влияние на раздел 2 Инвестиционная деятельность		19 210	2 294	19 210
Общие и административные расходы	(3)	(260 523)	(6 099)	(266 625)
Процентные расходы	(4)		(36)	(36)
Итого влияние на раздел 3 Прочие операционные доходы и расходы		(260 523)	(6 135)	(266 661)

Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2017 года представлен в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате описанных исправлений ошибок прошлых лет.

4. Принципы, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечание 11.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлена описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 37.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Компания применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 года. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Компанию.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход налогообложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания имеет право воспользоваться опцией отсрочки в применении МСФО (IFRS) 9, поскольку данная опция применима к страховым компаниям. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Компанией в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2022 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания имеет право воспользоваться опцией отсрочки в применении МСФО (IFRS) 9. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Компания не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибыли и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2018 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (пол-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Прочие долевыми инструментами	524	-	-	-	-	-	-	-	524	524	524
4	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	524	-	-	-	-	-	-	-	524	524	524
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	государственные облигации	-	-	116 710	-	-	41 248	116 710	-	-	116 710	116 710
7	корпоративные облигации	-	-	41 248	-	-	-	-	-	-	41 248	41 248
8	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	157 958	-	-	41 248	116 710	-	52	158 482	158 482
9	Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	13 847	-	-	-	-	-	13 847	13 847	13 847
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	319 340	-	-	-	319 340	-	-	319 340	319 340
12	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	191 792	-	-	191 792	-	-	-	-	191 792
13	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	524 979	-	-	191 752	319 340	-	13 847	524 979	524 979

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2017 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

Таблица 4.2

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (пол-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)	
		Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга		Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Прочие долевыми инструментами	30 579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	государственные облигации	-	-	106 614	-	-	43 208	106 614	-	-	106 614	106 614
7	корпоративные облигации	-	-	43 208	-	-	-	-	-	-	43 208	43 208
8	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	149 822	-	-	43 208	106 614	-	-	149 822	149 822
9	Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	10 557	-	-	-	-	-	10 557	10 557	10 557
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	346 902	-	-	-	346 902	-	-	346 902	346 902
12	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	121 988	-	-	121 988	-	-	-	-	121 988
13	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	479 438	-	-	121 988	346 902	-	10 557	357 459	479 438

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Компания признала право на использование актива в размере 142 988 тыс. руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды.

Таблица 4.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г. /1 января 2019 г.
1	2	3
1	Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения	-
2	- Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность	169 273
3	- Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(26 285)
4	Итого лизинговых обязательств	142 988

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Компания планирует применять данный стандарт к договорам страхования, выпущенным Компанией, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Компания полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти усовершенствованные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка, или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Компания применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 года.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где необходимо). Депозиты в банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться.

Классификация финансовых инструментов. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории.

Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за период. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Компания планирует и может удерживать до погашения. Ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Компания имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность включает:

- задолженность по операциям страхования, включающей в себя суммы к получению по договору прямого страхования;
- прочую дебиторскую задолженность и предоплаты.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о финансовых результатах после оказания услуг.

Компания получает доказательства обесценения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости (см. ниже).

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости (см. ниже).

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет резерва под обесценение. В том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания до ликвидационной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

- компьютеры и оборудование – 3-5 лет;
- транспортные средства – 5-7 лет;
- мебель – 5-10 лет;
- прочие основные средства 3-10 лет.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, лицензии и франшизы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который, как правило, не превышает 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общих и административных расходов.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Компания выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Компании, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Займы и прочие привлеченные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Компании нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников.

Распределение прибыли. Распределение прибыли единственному участнику признается как обязательство и вычитается из капитала в том периоде, в котором было объявлено о распределении прибыли до отчетной даты включительно. Информация о выплате прибыли единственному участнику раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода» в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она была рекомендована до отчетной даты, а также рекомендована или объявлена после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Распределение прибыли в пользу участника Компании осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства для страховщиков (ОСБУ).

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам;
- прочей кредиторской задолженности.

Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Страховые контракты – классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Описание страховых продуктов

Основным направлением страховой деятельности Компании является добровольное медицинское страхование (ДМС). Договоры, заключаемые Компанией, как правило, являются краткосрочными.

ДМС осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании платными медицинскими услугами. Такие договоры квалифицируются как страховые только в том случае, если Компания на момент заключения договора не уверено в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования.

Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли. Расходы на урегулирование убытков Компании являются косвенными и включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдела урегулирования и анализа убытков договоров добровольного медицинского страхования и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам за заключение и продление договоров страхования.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе активов.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении страховых случаев, которые возникли на отчетную дату, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

РЗУ формируется на базе убытков, заявленных, но не урегулированных по состоянию на отчетную дату.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Проверка адекватности сформированных страховых обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и операционных расходов. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Обязательное медицинское страхование (ОМС). Федеральный фонд обязательного медицинского страхования осуществляет реализацию программы ОМС с целью обеспечения граждан РФ бесплатной медицинской помощью при помощи ряда установленных законодательством РФ страховщиков, включая Компанию, которые заключили договоры с ТФОМС с целью реализации части данной программы. Страховые медицинские организации осуществляют деятельность ОМС на основании заключенных договоров о финансовом обеспечении ОМС с ТФОМС и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС с медицинскими организациями (далее – «МО»).

Компания отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных с ТФОМС и МО, в соответствии с законодательством РФ и условиями, предусмотренными указанными договорами. Компания не принимает страхового риска в связи с участием в программе ОМС. За эти услуги Компания получает комиссионное вознаграждение, которое отражается в прибыли или убытке в составе прочих операционных доходов в том периоде, к которому оно относится, и увеличивает дебиторскую задолженность ТФОМС. В связи с наличием неопределенности в отношении конечной суммы вознаграждения, данное комиссионное вознаграждение признается не ранее получения подтверждающих документов от ТФОМС.

Компания получает денежные средства от ТФОМС и осуществляет выплаты МО за услуги, предоставленные этими МО в рамках территориальной программы ОМС.

Компания признает дебиторскую задолженность от ТФОМС по получению денежных средств на основании направленных заявок на предоставление денежных средств для авансирования и оплаты оказанных медицинских услуг МО. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в Компанию из ТФОМС, являются средствами целевого финансирования. Получение данных целевых денежных средств отражается как уменьшение дебиторской задолженности от ТФОМС. Последующее направление вышеуказанных целевых средств в МО в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности МО. Направление вышеуказанных денежных средств в МО в оплату медицинской помощи отражается как сокращение кредиторской задолженности перед МО.

Зачет ранее выданных МО авансов в размере сумм принятых от МО реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, с учетом проведенных экспертиз медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи данных счетов, отражается как уменьшение дебиторской задолженности МО.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам МО больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит целевого финансирования от ТФОМС, что отражается как увеличение дебиторской задолженности ТФОМС. После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на сумму денежных средств, полученных от ТФОМС в счет погашения задолженности. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования.

Обязательство перед ТФОМС на отчетную дату определяется как сумма обязательства перед ТФОМС на начало отчетного периода и поступивших в отчетном периоде целевых средств, уменьшенная на сумму использованных в отчетном периоде целевых средств по целевому назначению и на сумму возврата целевых средств источнику финансирования, и классифицируется как нефинансовое, поскольку погашается посредством зачета ранее выданных МО авансов. Указанное обязательство отражается в составе прочих обязательств.

Дебиторская задолженность МО по оплате санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи признается на дату согласования с медицинским учреждением акта экспертизы. Дебиторская задолженность МО по оплате штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества, признается в сумме, указанной в акте, при условии, что данная сумма может быть удержана при оплате счета МО в том же месяце или получена на расчетный счет Компании. В случае, если сумма не может быть удержана при оплате счета МО в том же месяце или получена на расчетный счет Компании, вместо увеличения средств фонда оплаты медицинских услуг признается кредиторская задолженность перед ТФОМС. По мере погашения обязательств МО перед Компанией ранее признанная задолженность перед ТФОМС переносится на счет учета фонда оплаты медицинских услуг.

Кредиторская задолженность перед МО по счетам, принятым за оказанную медицинскую помощь застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Компании, поскольку приводит к оттоку денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования и отражается в составе прочих финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Компания осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы и экспертизы качества медицинской помощи, по результатам которых предъявляются санкции к МО за выявленные нарушения. Проведение вышеуказанных экспертиз является безусловным обязательством Компании, при неисполнении которого ТФОМС может применить к Компании штрафные санкции. Доход страховой медицинской организации в части средств, поступивших из МО в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, представляет собой определенный процент от размера соответствующих наложенных санкций. Соответственно, моментом признания выручки в части доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи в виде сумм, удержанных по результатам экспертизы качества медицинской помощи и медико-экономической экспертизы, является момент определения согласованной величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и МО; в части доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи в виде штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества – в момент удержания при оплате счета МО или получения средств на расчетный счет Компании. Из части данных санкций Компания формирует собственные средства, которые отражаются в прибыли или убытке в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Компания получает доход, причитающийся к получению от ТФОМС в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее – «сумма экономии целевых средств»). Сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, рассчитывается по истечении календарного года как превышение суммы ежемесячных объемов средств для оплаты медицинской помощи, рассчитанных для страховой медицинской организации исходя из количества лиц, застрахованных в данной страховой медицинской организации, и дифференцированных подушевых нормативов, над объемом целевых средств, фактически направленных страховой медицинской организацией на оплату медицинской помощи, с учетом средств, полученных из нормированного страхового запаса территориального фонда. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручка не признается до момента согласования с ТФОМС.

Доход в виде средств на ведение дела, представляющий собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных.

Доход в виде средств, причитающихся к получению от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда он может быть оценен, то есть, когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи, с учетом вероятности его получения.

Налогообложение. В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе Капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Обязательства на выплату премий признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Обязательства на оплату неиспользованных отпусков признаются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 30.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участник и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	3	9
2	Денежные средства на расчетных счетах	30 969	8 294
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	160 820	113 685
4	Итого	191 792	121 988

В состав статьи включены депозиты с первоначальным сроком погашения менее или равным 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали остатки денежных средств, находящиеся в ограничении.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании были остатки денежных средств в пяти кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 года: в четырех кредитных организациях и банках-нерезидентах).

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности (примечание 37).

Информация о кредитном качестве, а также анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов денежных средств представлена в примечании 36.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	191 792	121 988
2	Прочее	(820)	(495)
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	190 972	121 493

Отличие сумм денежных средств в бухгалтерском балансе и в отчете о потоках денежных средств является сумма начисленных процентов по краткосрочным депозитам, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	157 958	149 822
2	Итого	157 958	149 822

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	157 958	149 822
2	Правительства Российской Федерации	116 710	106 614
3	Кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	672
4	Нефинансовых организаций	41 248	42 536
5	Итого	157 958	149 822

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка (продолжение)

Компания в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Компании оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной в бизнес-плане.

Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций - с мая 2019 года по март 2033 года, купонный доход составляет от 6,7% до 8,02% (31 декабря 2017 года: с мая 2019 года по март 2033 года, купонный доход составляет от 6,7% до 10,43%) в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, банков-нерезидентов и нефинансовых организаций представляют собой ценные бумаги с фиксированным процентным доходом, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации имеют срок погашения - с июня 2020 года по май 2025 года и купонный доход от 8,0% до 8,75% (31 декабря 2017 года: срок погашения - с января 2018 года по июнь 2021 года и купонный доход от 8,20% до 10%) в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные двумя контрагентами (31 декабря 2017 года: двумя контрагентами), превышают 5% от общей балансовой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в совокупности составляют 155 705 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 146 726 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не просрочены и не имеют обеспечения.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 62.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2018 года

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие долевые инструменты	524	-	524	-	524
2	Итого	524	-	524	-	524

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	30 055	-	30 055	-	30 055
2	нефинансовых организаций	30 055	-	30 055	-	30 055
3	Прочие долевые инструменты	524	-	524	-	524
4	Итого	30 579	-	30 579	-	30 579

По состоянию на 31 декабря 2017 года долевые ценные бумаги нефинансовых организаций представлены долевыми инструментами одного эмитента в сумме 30 005 тыс. руб. или 98,3% от общей суммы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не просрочены и не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 62.

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	10 203	10 152
2	Итого	10 203	10 152

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 62.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	10 170	10 154
2	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	35	-
3	Резерв под обесценение	(2)	(2)
4	Итого	10 203	10 152

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования не имеет обеспечения.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 62.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни представлена в Примечании 66.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 63.

9. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	316 924	346 757
2	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	2 416	145
3	Итого	319 340	346 902

Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.

По состоянию на 1 января 2017 года дебиторская задолженность по расчетам с территориальными медицинскими фондами по обязательному медицинскому страхованию составляла 431 293 тыс. руб. (скорректировано).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС является текущей, не просроченной, не обесцененной и не имеет обеспечения.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности в сфере ОМС приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям в сфере ОМС представлена в Примечании 66.

10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные	3 570	-	3 570	-	3 570
3	Прочее	74	2	76	(2)	74
4	Итого	3 644	2	3 646	(2)	3 644

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные	255	-	255	-	255
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	45	-	45	-	45
3	Прочее	205	2	207	(2)	205
4	Итого	505	2	507	(2)	505

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочая дебиторской задолженности представлен в примечании 62.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 63.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	58 465	-	58 465	65 251	-	65 251
2	Резервы убытков	81 901	-	81 901	87 749	-	87 749
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	711	-	711	1 037	-	1 037
4	Итого	141 077	-	141 077	154 037	-	154 037

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался, оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни не изменилась. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в примечании 62.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	65 251	-	65 251	58 152	-	58 152
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	216 574	-	216 574	191 960	-	191 960
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(223 362)	-	(223 362)	(184 861)	-	(184 861)
4	На конец отчетного периода	58 654	-	58 654	65 243	-	65 243

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	87 749	-	87 749	84 432	-	84 432
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	213 933	-	213 933	160 472	-	160 472
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(2 871)	-	(2 872)	3 896	-	3 896
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(216 909)	-	(216 909)	(161 051)	-	(161 051)
5	На конец отчетного периода	81 901	-	81 901	87 749	-	87 749

Оценка резерва убытков осуществляется с использованием следующих актуарных методов:

Метод на основе независимых нормированных приращений. Базовым предположением метода является независимость строк некумулятивного треугольника развития убытков.

Метод цепной лестницы (метод развития). В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Метод Борнхюттера-Фергюсона. В методе Борнхюттера-Фергюсона используются треугольники развития. В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину, характеризующую ожидаемую задержку в урегулировании убытков. $(1-1/f)$. Ключевым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона является то, что незааявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- Величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств не проводится, так как основная масса страховых обязательств - краткосрочные;
- Компания использует предположения в отношении процесса рассмотрения убытков, задержках в заявлении и урегулировании убытков. При этом основной для выбора предположений является опыт Компании по урегулированию убытков прошлых периодов.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Таблица 11.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 037	-	1 037	2 533	-	2 533
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	4 221	-	4 221	1 894	-	1 894
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(3 168)	-	(3 168)	(1 489)	-	(1 489)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(1 379)	-	(1 379)	(1 901)	-	(1 901)
5	На конец отчетного периода	711	-	711	1 037	-	1 037

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется на основе средних сложившихся уровней прямых и косвенных расходов Компании на урегулирование убытков.

Информация о чувствительности страховых резервов к основным допущениям приведена в Примечании 36.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 11.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	56 959	86 965	88 786
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-
3	2016 г.	71 775	-	-
4	2017 г.	73 554	86 567	-
5	2018 г.	73 813	86 567	83 495
6	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-
7	2016 г.	74 017	-	-
8	2017 г.	73 842	89 372	-
9	2018 г.	73 813	86 697	85 614
10	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-16 854	268	3 172
11	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-29,59%	0,31%	3,57%

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Анализ развития убытков – нетто-перестрахование**

Таблица 11.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	56 959	86 965	88 786
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-
3	2016 г.	71 775		
4	2017 г.	73 554	86 567	
5	2018 г.	73 813	86 567	83 495
6	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-
7	2016 г.	74 017		
8	2017 г.	73 842	89 372	
9	2018 г.	73 813	86 697	85 614
10	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-16 854	268	3 172
11	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-29,59%	0,31%	3,57%

12. Нематериальные активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	1 325	482	401	2 208
2	Накопленная амортизация	(367)	(102)	(161)	(630)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	958	381	240	1 578
4	Поступление	762	-	-	762
5	Амортизационные отчисления	(351)	(97)	(71)	(519)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	1 370	284	169	1 822
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	2 087	482	401	2 970
8	Накопленная амортизация	(718)	(199)	(232)	(1 148)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	1 370	284	169	1 822
10	Поступление	1 094	422	-	1 516
11	Амортизационные отчисления	(640)	(134)	-	(774)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1 824	572	169	2 564
13	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	3 181	904	401	4 487
14	Накопленная амортизация	(1 358)	(333)	(232)	(1 923)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1823	571	170	2564

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

13. Основные средства

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	21 104	17 925	2 586	41 615
2	Накопленная амортизация	(17 570)	(15 376)	(2 355)	(35 301)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	3 534	2 549	231	6 313
4	Амортизационные отчисления	(2 450)	(2 549)	(179)	(5 178)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	1 084	-	51	1 135
6	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	21 123	17 069	2 567	40 759
7	Накопленная амортизация	(20 039)	(17 069)	(2 515)	(39 624)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	1 084	-	51	1 135
9	Поступление	160	10 371	80	10 611
10	Амортизационные отчисления	(456)	(283)	(24)	(762)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	788	10 088	107	10 984
12	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	21 283	27 440	2 647	51 370
13	Накопленная амортизация	(20 495)	(17 352)	(2 539)	(40 386)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	788	10 088	107	10 984

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года основные средства Компании не являются переданными в залог.

14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы**Отложенные аквизиционные расходы**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3 628	5 851
2	Итого	3 628	5 851

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице ниже.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 14.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	5 850	4 946
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(2 222)	904
3	отложенные аквизиционные расходы за период	8 154	12 768
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(10 376)	(11 863)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	3 628	5 851

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанных премий. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не производилось списания отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов.

15. Прочие активы

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	5 833	61 153
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	651	269
3	Расчеты с персоналом	133	76
4	Расчеты по социальному страхованию	139	33
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 366	2 340
6	Запасы	272	346
7	Прочее	2 005	696
8	Резерв под обесценение прочих активов	(2 466)	(77)
9	Итого	11 933	64 836

Анализ резерва под обесценение прочих активов приведен в Примечании 15.

Анализ кредитного качества прочих активов приведен в Примечании 62.

16. Резервы под обесценение**Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	2	2
2	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	2	2

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	2	2
2	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	2	2

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 16.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	3	74	77
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 100	265	24	2 389
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	2 100	268	98	2 466

17. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	10 699
2	Обязательства по финансовой аренде	8 595	-
3	Итого	8 595	10 699

Обязательства по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года представляют собой долгосрочную аренду транспортных средств. Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц, по состоянию на 31 декабря 2017 года являются краткосрочными.

Информация о расходах по финансовой аренде, признанных в отчете о финансовых результатах за период, приведена в примечании 31.

Информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств раскрывается в Примечании 66.

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
1	2	3	4	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018 г.	3 660	7 015	10 674
2	За вычетом будущих финансовых выплат	(1 125)	(955)	(2 079)
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 г.	2 535	6 060	8 595

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	Июнь 2018
2	Обязательства по финансовой аренде	-	Ноябрь 2021	-	-

18. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	2 996	388
2	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	317 250	347 450
3	Итого	320 247	347 838

По состоянию на 1 января 2017 года кредиторская задолженность операциям в сфере обязательного медицинского страхования составила 431 619 тыс. руб. (скорректировано).

Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в Примечании 38.

Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи.

Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 62.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66.

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2 944	3 446
2	Итого	2 944	3 446

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в примечании 62.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2 710	3 137
2	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	221	301
3	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	6
4	Итого	2 944	3 445

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66.

20. Прочие обязательства

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	30 055
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	3 297	1 103
3	Расчеты с прочими кредиторами	142	154
4	Расчеты с персоналом	15 607	20 718
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 074	6 475
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	792	554
7	Расчеты по социальному страхованию	4 574	3 118
8	Итого	26 489	62 177

По состоянию на 31 декабря 2017 года расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям в размере 30 055 тыс. руб. представляли собой незавершенные расчеты (поступившую предоплату) по операции продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (примечание 7). Сделка по продаже указанных активов была завершена в 2018 году.

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Компании составлял 150 000 тыс. руб. и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов единственного участника в российских рублях.

22. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	172 608	160 216
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	52 608	40 216
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	43,84	33,51

В течение 2018 года и 2017 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на регулярной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года был сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участником, имеющим право на получение доходов от распределения прибыли в рублях.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Компании полностью оплачен и составлял 150 000 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству в пользу участника Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с Российским законодательством (ОСБУ). По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Компании по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составила 59 906 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: нераспределенная прибыль по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составляла 12 038 тыс. руб.).

23. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования**Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	388	-
2	Поступило	33 630 197	27 722 652
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	33 486 754	27 629 476
4	Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	143 425	93 154
5	в результате проведения медико-экономического контроля	3 058	1 237
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	55 328	36 378
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	78 458	46 737
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	6 580	8 802
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	17	21
11	Использовано	(33 627 589)	(27 523 104)
12	Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	(33 560 805)	(27 477 344)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(20 213)	(14 337)
14	из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	(20 213)	(14 337)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(8 107)	(5 293)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(10 460)	(6 844)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(1 645)	(2 200)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(46 571)	(230 582)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	2 996	388

24. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	216 575	191 960
2	Возврат премий	(219)	(8)
3	Итого	216 356	191 952

25. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	216 909	160 785
2	Итого	216 909	160 785

25. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Расходы по урегулированию убытков**

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
2	Косвенные расходы, в том числе:	1 379	1 901
3	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	1 379	1 901
4	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	1 379	1 901
5	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	1 379	1 901

За 2018 год расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, включают взносы в ПФР в размере 237 тыс. руб. (за 2017 год: 269 тыс. руб.).

Изменение резервов убытков

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	5 848	(3 317)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	326	1 496
3	Итого	6 174	(1 821)

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 11.

26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	8 154	12 768
2	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	184	243
3	Расходы на рекламу	129	617
4	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	1 414	2 171
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	881	831
6	Итого	10 762	16 630

За 2018 год расходы на оплату труда работников и страховые взносы в государственные внебюджетные фонды включают отчисления в ПФР в размере 565 тыс. руб. (за 2017 год: 926 тыс. руб.).

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(2 222)	904
2	Итого	(2 222)	904

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23.

27. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	7	13
2	Итого	7	13

28. Процентные доходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	19 877	16 495
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11 950	7 346
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 612	7 919
4	прочее	315	1 230
5	Итого	19 877	18 519

29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2018 год

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	(218)	(3 258)	-	(3 477)
2	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(218)	(3 258)	-	(3 477)
3	Итого	(218)	(3 258)	-	(3 477)

29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании (продолжение)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2017 год

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	2 715	-	2 715
2	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	2 715	-	2 715
3	Итого	-	2 715	-	2 715

30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 г.

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги	(295)	-	-	-	(295)
2	Итого	(295)	-	-	-	(295)

30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (продолжение)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 г.

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	5 163	-	5 163
2	Итого	-	-	5 163	-	5 163

31. Общие и административные расходы

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(191 322)	(168 747)
2	Амортизация основных средств	(762)	(5 178)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(774)	(519)
4	Расходы по операционной аренде	(44 588)	(48 580)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(4 476)	(5 333)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 330)	(12 823)
7	Расходы по страхованию	(237)	(1 120)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(828)	(2 924)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(476)	(246)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(2 615)	(236)
11	Представительские расходы	(63)	(807)
12	Транспортные расходы	(71)	(37)
13	Командировочные расходы	(327)	(323)
14	Штрафы, пени	(15)	(35)
15	Расходы на услуги банков	(552)	(915)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(276)	(73)
17	Прочие административные расходы	(19 949)	(18 730)
18	Итого	(281 662)	(266 625)

Расходы на персонал за 2018 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, в том числе взносы в ПФР в размере 34 817 тыс. руб. (за 2017 год: 32 690 тыс. руб.).

За 2018 год расходы на создание резервов – оценочных начислений представляют собой начисление резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 31 декабря 2018 года, см. примечания 15 и 16.

Информация о балансовой стоимости и движении нематериальных активов представлена в примечании 12.

Информация о балансовой стоимости и движении основных средств представлена в примечании 13.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.

32. Процентные расходы

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по финансовой аренде	(110)	-
2	Прочие процентные расходы	-	(36)
3	Итого	(110)	(36)

Информация по обязательствам по финансовой аренде приведена в примечании 16.

33. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования**Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	304 768	251 186
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	20 213	14 337
3	Итого	324 980	265 523

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(871)	(135)
2	Итого	(871)	(135)

34. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	160	71
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	224	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	69	27
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	23
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 725	112
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	43	45
7	Прочие доходы	267	140
8	Итого	3 488	418

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(662)	-
2	Прочие расходы	(625)	(326)
3	Итого	(1287)	(326)

35. Налог на прибыль**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 478)	(1 402)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(8 347)	(408)
3	Итого, в том числе:	(10 825)	(1 810)
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(10 825)	(1 810)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, за 2018 г. составляет 20% (за 2017 г.: 20%).

35. Налог на прибыль (продолжение)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	58 692	27 825
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2018 год: – 20%; 2017 год: – 20%)	10 217	4 275
3	доходы, не принимаемые к налогообложению	2 957	4 974
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(855)	(1 541)
5	доходы, ставка по которым отлична от 20 %	(1 141)	(968)
6	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	(1 209)	-
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(10 825)	(1 810)

Основные суммы доходов и расходов, не принимаемых к налогообложению за 2018 год и 2017 год представляют собой расходы по материальной помощи сотрудникам, штрафы, выставленные к уплате в рамках договора ОМС, расходы прошлых лет, выявленные в текущем периоде и прочее.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Налоговое воздействие временных разниц за 2018 год приведено в таблице ниже:

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	20	(10)	-	30
2	Нематериальные активы	5	3	-	2
3	Основные средства	131	(36)	-	167
4	Резервы и прочие обязательства	-	(2 025)	-	2 025
5	Расходы будущих периодов	-	(101)	-	101
6	Кредиторская задолженность	165	165	-	-
7	Общая сумма отложенного налогового актива	321	(2 003)	-	2 324
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	321	(2 003)	-	2 324
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Финансовые вложения	506	(576)	-	1 082
10	Внеоборотные активы	277	277	-	-
11	Расходы будущих периодов	230	230	-	-
12	Оценочные обязательства и резервы	6 414	6 414	-	-
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 426	6 344	-	1 082
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 105)	(8 347)	-	1 242
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 105)	(8 347)	-	1 242

35. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц за 2017 год приведено в таблице ниже:

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	30	27	-	3
2	Нематериальные активы	2	2	-	-
3	Основные средства	167	(120)	-	287
4	Резервы и прочие обязательства	2 025	363	-	1 662
5	Расходы будущих периодов	101	18	-	83
6	Общая сумма отложенного налогового актива	2 324	289	-	2 035
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 324	289	-	2 035
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Внеоборотные активы	-	(365)	-	385
10	Финансовые вложения	1 082	1 082	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 082	697	-	385
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 242	(408)	-	1 650
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 242	(408)	-	1 650

36. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Компании являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Компании законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Компанией, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль осуществляется органами управления Компании, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Компании в соответствии с их компетенцией.

Для достижения целей внутреннего контроля Компанией разработаны, утверждены и введены в действие внутренние документы, определяющие перечень, цели и регламент осуществления внутреннего контроля, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и их работников, порядок взаимодействия структурных подразделений по решению задач внутреннего контроля.

36. Управление рисками (продолжение)

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Компания принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Компании.

Система управления рисками**Операционный и правовой риски**

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Страховой риск

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Основной целью управления страховым риском является обеспечение большего соответствия между прогнозами Компании и фактическими страховыми убытками, а также ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 года

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Добровольное медицинское страхование	81 902	58 465	711	141 077
2	Итого	81 902	58 465	711	141 077

36. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2017 года

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Добровольное медицинское страхование	87 749	65 251	1 037	154 037
2	Итого	87 749	65 251	1 037	154 037

Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов и, как правило, являются краткосрочными (до 12 месяцев) и не содержат условия об обязательной пролонгации.

Компания преимущественно осуществляет операции на территории Российской Федерации в Республике Татарстан.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

Таблица 36.3

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Нетто-резервы
1	2	3	5
1	Россия	141 077	141 077
4	Итого	141 077	141 077

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

Таблица 36.4

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Нетто-резервы
1	2	3	5
1	Россия	154 037	154 037
4	Итого	154 037	154 037

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 36.5

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(71)	-	71	57
		+ 10%	71	-	(71)	(57)
3	Среднее количество требований	- 10%	(8 190)	-	8 190	6 552
		+ 10%	8 190	-	(8 190)	(6 552)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(259)	-	259	207
		+ 10%	259	-	(259)	(207)

36. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 36.6

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(104)	-	104	83
		+ 10%	104	-	(104)	(83)
3	Среднее количество требований	- 10%	(8 775)	-	8 775	7 020
		+ 10%	8 775	-	(8 775)	(7 020)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(429)	-	429	343
		+ 10%	429	-	(429)	(343)

Процесс управления страховым риском охватывает все этапы, начиная с этапа разработки страховых тарифов заканчивая урегулированием убытков. Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- Отдел методологии и разработки страховых продуктов и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными сегментами рынка страхователей;
- комплексный актуарный анализ, а также анализ страхователей.

Страховые тарифы. Компания устанавливает страховые тарифы на базе анализа результатов за предыдущие периоды, существующих рыночных условий и стратегии Компании. Страховой тариф устанавливается на основании анализа структуры существующего портфеля, сбора информации на рынке относительно убытков других страховщиков и моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Выплаты страхового возмещения. Урегулированием убытков в Компании занимается специализированное подразделение, отличное от продающего подразделения. Страховая выплата по договорам ДМС осуществляется только после предоставления медицинской организацией всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая, а также после проведения медико-экономической экспертизы и контроля.

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Компанией не используются услуги доверительных управляющих для управления активами.

Основной целью управления финансовыми рисками Компании является соблюдение принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты.

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков и прочее. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Компании.

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для ценных бумаг – по эмитентам, для государственных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Компании возложена на Финансового директора.

36. Управление рисками (продолжение)

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Финансового директора.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтинга АО «АКРА» или АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's, Fitch), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Таблица 36.7

Номер строки		Акра	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная Категория	-	-	-	-	-
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная Категория	-	-	-	-	-
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Ca
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 года

Таблица 36.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	191 789	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	160 820	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	30 969	-	-
6	Долговые финансовые активы, в том числе:	157 958	-	-
7	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	157 958	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	116 710	-	-
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	41 248	-	-
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	10 203
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	10 203
14	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 644
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	3 570
17	прочее	-	-	75

36. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2017 года

Таблица 36.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	121 435	544	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	113 685	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	7 750	544	-
6	Долговые финансовые активы, в том числе:	149 822		-
7	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	149 822		-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	106 614	-	-
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	672	-	-
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	42 536	-	-
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	10 152
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	10 152
13	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	145
14	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	45	460
15	займы выданные	-	-	255
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	45	-
17	прочее	-	-	206

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов.

С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Компания размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

Максимальный размер кредитного риска компании по компонентам бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 года

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования составляла 2 тысячи рублей.

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года обесцененная дебиторская задолженность по займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности составляла 2 тысячи рублей.

36. Управление рисками (продолжение)**Географический риск**

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. Компания преимущественно осуществляет операции на территории Республики Татарстан.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Компания планирует потоки денежных средств на год. Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

Таблица 36.10

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы и прочие привлеченные средства	915	2 745	7 023	-	10 683
3	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	320 247	-	-	-	320 247
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 944	-	-	-	2 944
5	Прочие обязательства	87 137	75 062	5 366	-	167 566
6	Итого обязательств	411 243	77 807	12 389	-	501 440

36. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2017 года

Таблица 36.11

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы и прочие привлеченные средства	4 000	6 699	-	-	10 699
3	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	347 838	-	-	-	347 838
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 446	-	-	-	3 446
5	Прочие обязательства	112 568	98 695	4 951	-	216 214
6	Итого обязательств	467 852	105 394	4 951	-	578 197

Для уменьшения подверженности Компании риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Компании, рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Компания не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 36.12

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	191 792	-	-	191 792
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	399	871	156 687	157 958
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	524	524
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 040	2 163	-	10 203
6	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	319 340	-	-	319 340
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 338	1	305	3 644
8	Прочие активы	10 750	1 604	-	12 354
9	Итого активов	533 661	4 639	157 516	695 816
Раздел II. Обязательства					
10	Займы и прочие привлеченные средства	599	1 936	6 060	8 595
11	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	320 247	-	-	320 247
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 944	-	-	2 944
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	41 797	38 498	2 318	82 613
14	Прочие обязательства	27 262	5 517	884	33 663
15	Итого обязательств	392 849	45 951	9 262	488 062
16	Итого разрыв ликвидности	140 812	-41 312	148 254	207 754

36. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 года

Таблица 36.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	121 988	-	-	121 988
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 730	836	146 256	149 822
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	30 055	-	524	30 579
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 744	1 408	-	10 152

Таблица 36.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	346 902	-	-	346 902
2	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	227	24	255	505
3	Прочие активы	39 742	29 902	-	69 643
4	Итого активов	550 388	32 170	147 035	729 592
Раздел II. Обязательства					
5	Займы и прочие привлеченные средства	2 000	8 699	-	10 699
6	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	347 838	-	-	347 838
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 446	-	-	3 446
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	39 882	46 022	2 882	88 786
9	Прочие обязательства	60 108	-	2 069	62 177
10	Итого обязательств	453 274	54 721	4 951	512 946
11	Итого разрыв ликвидности	97 114	-22 551	142 084	216 646

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Для снижения риска ликвидности в случае несовпадения данных позиций, Компания размещает средства в краткосрочные депозиты, а также в высоколиквидные финансовые активы, такие как облигации Правительства РФ, которые могут быть достаточно быстро реализованы в случае необходимости без существенных потерь их балансовой стоимости.

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода может не предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по процентным ставкам.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

36. Управление рисками (продолжение)

Компания осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

По каждому виду рыночного риска, которому Компания подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск

Основные операции компании осуществляются в рублях. В связи с этим, существенная подверженность Компании валютному риску по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствует.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Компания размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Компания при финансовом планировании не учитывает предполагаемые поступления по депозитам.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 года

Таблица 36.15

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	3 159 / (3 159)	2 527 / (2 527)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 года

Таблица 36.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	2 996 / (2 996)	2 397 / (2 397)

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Композитный индекс облигаций RUABITR	20	3 160	2 528	2 996	2 397

Компания подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

36. Управление рисками (продолжение)

У Компании имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой среднесрочные вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	157 958	-	524	157 958
2	финансовые активы, в том числе:	157 958	-	524	157 958
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	157 958	-	-	157 958
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	157 958	-	-	157 958
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	116 710	-	-	116 710
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	41 248	-	-	41 248
9	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	524	524
10	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	524	524

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	149 822	-	30 579	180 401
2	финансовые активы, в том числе:	149 822	-	30 579	180 401
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	149 822	-	-	149 822
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	149 822	-	-	149 822
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	106 614	-	-	106 614
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	672	-	-	672
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	42 536	-	-	42 536
8	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	30 579	30 579
9	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	30 579	30 579

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	524	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	524	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	524	-	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	524	Учет по стоимости приобретения	Учет по стоимости приобретения	-	-	-

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	30 579	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	30 579	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	30 579	-	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	30 579	Учет по стоимости приобретения	Учет по стоимости приобретения	-	-	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода

Таблица 37.5

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	30 579
2	Реализация	(30 055)
3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	524

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение сопоставимого периода

Таблица 37.6

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	24 892
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	5 163
3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	30 055

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Таблица 37.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	191 792	3 644	195 437	195 437
2	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	191 792	-	191 792	191 792
3	денежные средства в кассе	3	-	-	3	3
4	денежные средства на расчетных счетах	-	30 969	-	30 969	30 969

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 37.6 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	160 820	-	160 820	160 820
8	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3 644	3 644	3 644
9	займы выданные	-	-	3 570	3 570	3 570
11	прочее	-	-	75	75	75
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	10 203	10 203	10 203
14	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	10 203	10 203	10 203
15	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	10 203	10 203	10 203
16	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	319 340	319 340	319 340
17	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	319 340	319 340	319 340
18	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	8 595	8 595	8 595
19	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	8 595	8 595	8 595
20	обязательства по финансовой аренде	-	-	8 595	8 595	8 595
21	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	2 944	2 944	2 944
22	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	2 944	2 944	2 944
23	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	2 710	2 710	2 710
24	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	222	222	222
25	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	13	13	13
26	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	320 247	320 247	320 247
28	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	141 077	141 077	141 077
29	прочие обязательства	-	-	26 489	26 489	26 489

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Таблица 37.8

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	121 988	-	121 988	121 988
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	121 988	-	121 988	121 988
3	денежные средства в кассе	9	-	-	9	9
4	денежные средства на расчетных счетах	-	8 294	-	8 294	8 294
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	113 685	-	113 685	113 685
8	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	505	505	505
9	займы выданные	-	-	255	255	255
10	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	45	45	45
11	прочее	-	-	206	206	206
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, минусом резерва, в том числе:	-	-	10 152	10 152	10 152
13	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	10 152	10 152	10 152
14	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	10 152	10 152	10 152
15	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	346 902	346 902	346 902
16	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	346 902	346 902	346 902
17	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	578 196	578 196	578 196
18	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	10 699	10 699	10 699
19	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	10 699	10 699	10 699
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	3 446	3 446	3 446
21	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	3 446	3 446	3 446
22	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	3 138	3 138	3 138

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 37.7 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	302	302	302
24	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	6	6	6
25	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	347 838	347 838	347 838
26	прочая кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	347 838	347 838	347 838
27	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	154 037	154 037	154 037
28	прочие обязательства	-	-	62 177	62 177	62 177

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав Уровня 2 включены денежные средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках, классифицированные в качестве денежных средств и их эквивалентов, с фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость данных средств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые активы являются непросроченными, необесцененными, со сроком погашения менее 1 года, таким образом, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые обязательства являются краткосрочными со сроком погашения менее 1 года после отчетной даты, таким образом, их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представляет собой активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; (в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Таблица 37.9

Номер строки	Наименование строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	191 792	-	191 792
2	Денежные средства в кассе	-	3	-	3
3	Денежные средства на расчетных счетах	-	30 969	-	30 969
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	160 820	-	160 820
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	157 958	-	-	157 958
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	116 710	-	-	116 710
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	41 248	-	-	41 248
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	524	524
9	прочие долевые инструменты	-	-	524	524
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	319 340	-	319 340
15	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	316 924	-	316 924
16	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	2 416	-	2 416
17	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	3 644	-	3 644
18	займы выданные	-	3 570	-	3 570
19	прочее	-	75	-	75
20	Прочие активы	-	11 933	-	11 933

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Таблица 37.10

Номер строки	Наименование строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	121 988	-	121 988
2	Денежные средства в кассе	-	9	-	9
3	денежные средства на расчетных счетах	-	8 294	-	8 294
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	113 685	-	113 685
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	149 822	-	-	149 822
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	106 614	-	-	106 614
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42 536	-	-	42 536
8	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	672	-	-	672
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	30 579	30 579
10	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	30 055	30 055
11	прочие долевые инструменты	-	-	524	524
15	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	346 902	-	346 902
16	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	346 757	-	346 757
17	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	145	-	145
18	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	505	-	505
19	займы выданные	-	255	-	255
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	45	-	45
21	прочее	-	206	-	206
22	Прочие активы	-	64 836	-	64 836

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

38. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции страхования и перестрахования со связанными сторонами. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны Компании включают:

- **Материнское предприятие** – ПАО «АК БАРС» Банк.
- **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Компания относит Совет Директоров, Генерального директора. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала за 2018 и 2017 годы производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов. Других выплат и начислений социального характера за 2018 и 2017 годы не было.
- **Компании под общим контролем.** К данной категории связанных сторон Компания относит компании, входящие в группу ПАО «АК БАРС» Банк.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты	70 543	-	-	70 543
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	524	524
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	3 264	3 265
4	Прочие активы	-	-	1 358	1 358
5	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	8 595	8 595
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47	-	-	47
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11 671	-	39	11 710
8	Прочие обязательства	-	-	72	72

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты	544	-	-	544
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	524	524
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5	-	180	185
4	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	4 421	-	1 191	5 612
6	Прочие обязательства	-	60	1 104	1 164

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включали: предоставление займов, выплаты медицинским организациям по ДМС, страхование автотранспорта, предоставление в аренду помещений, добровольно медицинское страхование. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Процентные ставки по депозитам, размещенным в материнском предприятии по состоянию на 31 декабря 2018 года составили от 5,8% до 6,15%, все депозиты в рублях.

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	53 679	-	229	53 908
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	60 135	-	190	60 325
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(6 455)	-	39	(6 417)
4	Процентные доходы	1141	-	133	1274
6	Общие и административные расходы	(1 082)	(11 203)	(155)	(12 440)
7	Процентные расходы	-	-	(110)	(110)
8	Прочие доходы	-	-	100	100

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 г.

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	7 113	-	3 033	10 146
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	7 636	-	3 033	10 669
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(523)	-	-	(523)
4	Процентные доходы	1 729	-	876	2 605
6	Общие и административные расходы	(1 688)	(3 702)	(947)	(6 337)
7	Прочие доходы	-	-	136	136

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(17 395)	(12 451)
2	Выходные пособия	(2 815)	(575)

За 2018 год обязательные платежи в отношении ключевого управленческого персонала включали в себя обязательные отчисления в пенсионный фонд в размере 3 133 тыс. руб. (2017 год: 2 217 тыс. руб.).

Правительство Республики Татарстан имеет контроль над Компанией через материнское предприятие (ПАО «АК БАРС» Банк). Компания приняла решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с Компанией, так как Правительство Республики Татарстан имеет контроль или совместный контроль над этой стороной или оказывает на нее значительное влияние.

Информация об использовании целевых средств по ОМС, полученных Компанией от ТФОМС, раскрыта в примечании 22.