

АО «МСК «УралСиб»

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за 2017 год,
и аудиторское заключение

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10

Примечания к финансовой отчетности по МСФО

1. Описание деятельности.....	11
2. Экономическая среда.....	11
3. Основа подготовки финансовой отчетности.....	11
4. Основные положения учетной политики.....	13
5. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	22
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
7. Средства в кредитных организациях.....	24
8. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток.....	24
9. Операции по обязательному медицинскому страхованию.....	25
10. Налогообложение.....	25
11. Основные средства.....	26
12. Нематериальные активы.....	27
13. Прочие активы.....	27
14. Страховые резервы.....	27
15. Прочие обязательства.....	29
16. Капитал.....	29
17. Заработанные премии.....	29
18. Инвестиционный доход.....	29
19. Страховые выплаты.....	30
20. Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы.....	30
21. Прочие расходы.....	30
22. Условные и непредвиденные обстоятельства.....	31
23. Справедливая стоимость активов и обязательств.....	31
24. Управление рисками.....	32
25. Операции со связанными сторонами.....	35
26. Управление капиталом.....	35
27. События после отчетной даты.....	36

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
Акционерного общества
«Медицинская Страховая Компания «УралСиб»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 28 апреля 2017 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомочности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора; эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2017 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;
 - д) в течение периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, Общество не осуществляло передачу рисков в перестрахование.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
- б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор, ранее занимавший должность в других структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества и общее собрание акционеров рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Генеральный директор

«26» апреля 2018 года



Богунова Ю.А.

Аудируемое лицо:

Акционерное общество
«Медицинская Страховая Компания «УралСиб»
ОГРН: 1025002690877
142180, Московская область, город Климовск,
ул. Ленина, дом 1.

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076491

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(тыс. руб.)

	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	94 677	177 341
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	6	68 180	204
Средства в кредитных организациях	7	263 807	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	8	15 062	71 276
Дебиторская задолженность по операциям страхования		255	277
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	9	1 849 082	1 801 189
Предоплаты по налогу на прибыль		-	341
Отложенные налоговые активы	10	1 836	-
Основные средства	11	1 409	2 036
Нематериальные активы	12	2 279	3 045
Прочие активы	13	10 153	6 661
Итого активы		2 306 740	2 062 370
Обязательства			
Страховые резервы	14	56	150
Кредиторская задолженность по операциям страхования		128	-
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	9	1 910 911	1 789 989
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 287	-
Отложенные налоговые обязательства		-	68
Прочие обязательства	15	22 796	13 969
Итого обязательства		1 937 178	1 804 176
Капитал			
Уставный капитал	16	156 000	156 000
Резервный капитал		11 700	11 700
Нераспределенная прибыль	16	201 862	90 494
Итого капитал		369 562	258 194
Итого обязательства и капитал		2 306 740	2 062 370

Демин Юрий Федорович

Генеральный директор

Чувилева Алла Юрьевна

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года



Примечания, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности по МСФО.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**ЗА 2017 ГОД**

(тыс. руб.)

	Прим.	2017 год	2016 год
Заработанные премии по договорам страхования, всего		-	3 236
Заработанные премии	17	-	3 236
Инвестиционный доход	18	23 617	20 996
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	9	333 804	357 326
Итого доходы		357 421	381 558
Страховые выплаты	19	(56)	(3 378)
Изменение страховых резервов	14	94	2 499
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		38	(879)
Заработная плата и вознаграждение персоналу	20	(157 662)	(203 303)
Административные расходы	20	(50 818)	(53 647)
Амортизация		(1 931)	(2 806)
Прочие операционные расходы	21	(3 917)	(10 496)
Прочие неоперационные расходы	21	(1 884)	(1 156)
Итого расходы		(216 174)	(272 287)
Прибыль до налогообложения		141 247	109 271
Расход по налогу на прибыль	10	(29 879)	(23 641)
Чистая прибыль за год		111 368	85 630
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		111 368	85 630

Демин Юрий Федорович

Генеральный директор

Чувилева Алла Юрьевна

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года



Примечания, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности по МСФО.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**ЗА 2017 ГОД**

(тыс. руб.)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резервный капитал	Итого
На 1 января 2016 года	78 000	162 893	11 700	252 593
Чистая прибыль за год	-	85 630	-	85 630
Увеличение уставного капитала (Прим.16)	78 000	(78 000)	-	-
Дивиденды акционерам компании (Прим.16)	-	(80 029)	-	(80 029)
На 31 декабря 2016 года	156 000	90 494	11 700	258 194
Чистая прибыль за год	-	111 368	-	111 368
На 31 декабря 2017 года	156 000	201 862	11 700	369 562

Демин Юрий Федорович

Генеральный директор

Чувилева Алла Юрьевна

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА 2017 ГОД

(тыс. руб.)

	Прим.	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения		141 247	109 271
Скорректирована на:			
Амортизация		1 931	2 806
Изменение страховых резервов	14	(94)	(4 670)
Результат от выбытия основных средств		367	3 266
Доход от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	18	(100)	(1 771)
Начисленные доходы от поступления средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию		(5 679)	(11 248)
Начисленные расходы		8 169	-
Отложенные расходы		(3 160)	-
Начисленный процентный доход	18	(23 517)	(19 225)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		119 164	78 429
Изменение специальных банковских счетов для расчетов по обязательному медицинскому страхованию		(67 976)	144 271
Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования		22	1 900
Изменение авансов медицинским учреждениям		28 588	(131 873)
Изменение расчетов по доходам от поступления средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию		11 248	-
Изменение прочих активов		(332)	4 640
Итого изменение операционных активов		(28 450)	18 938
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования		128	-
Изменение обязательств по обязательному медицинскому страхованию		(53 217)	(8 634)
Изменение кредиторской задолженности перед медицинскими организациями		91 855	(3 757)
Изменение прочих обязательств		2 447	(3 324)
Итого изменение операционных обязательств		41 213	(15 715)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до полученного процентного дохода и налога на прибыль		131 927	81 652
Полученный процентный доход		18 288	19 105
Уплаченный налог на прибыль		(29 710)	(17 523)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности после налога на прибыль		120 505	83 234
Приобретение основных средств		(905)	(254)
Приобретение нематериальных активов		-	(3 237)
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости		(15 061)	(68 464)
Получено от реализации финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости		70 297	-
Направлено на депозиты в банках		(257 500)	-
Получено с депозитов в банках		-	30 000
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(203 169)	(41 955)
Дивиденды уплаченные	16	-	(80 029)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		-	(80 029)
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов		(82 664)	(38 750)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	177 341	216 091
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	94 677	177 341

Демин Юрий Федорович

Чувилева Алла Юрьевна

25 апреля 2018 года



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Примечания, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности по МСФО.

(тыс. руб.)

1. Описание деятельности

АО «МСК «УралСиб» (далее – Компания) зарегистрирована в Российской Федерации в 1994 году в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Юридический адрес Компании: 142180, г. Климовск, Московская область, ул. Ленина, д. 1.

Основным видом деятельности Компании является организация предоставления лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) на территории Российской Федерации на основании лицензии ОС № 2326-01 от 03.11.2017 года. Компания имеет также право на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни (лицензия СЛ № 2326 от 03.11.2017 года).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не имела дочерних и зависимых компаний.

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерами компании являлись: СПАО «РЕСО-Гарантия» - доля участия 81%, ООО «СМК РЕСО-Мед» - доля участия 19%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года акционерный капитал распределен следующим образом: ООО «ГрандСтройПрестиж» - доля участия 24%, ООО «Профит» - доля участия 19%, ООО «ТБМ» - доля участия 19%, ООО «Аджастер» - доля участия 19%, Коммандитное товарищество «Специал опортюнитиз» и компания» - доля участия 19%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года конечными сторонами, обладающими контролем над Компанией, являются совместно С.Э. Саркисов и Н.Э. Саркисов. По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имела конечного бенефициара.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность на 31 декабря 2017 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и российского страхового законодательства. Настоящая отчетность подготовлена на основе РСБУ данных с учетом корректировок и переклассификацией статей в соответствии со стандартами МСФО.

(тыс. руб.)

3. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в Учетной политике.

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

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения финансовых активов и обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты (текущие) и свыше 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлен в Примечании 25.

Изменения в учетной политике

В 2017 году Компания применила новую учетную политику в отношении признания поступлений (доходов) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию. Компания получает от Территориальных фондов обязательного медицинского страхования (далее – «ТФОМС») денежные средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, которые отражаются в составе доходов от операций по обязательному медицинскому страхованию. Такое вознаграждение выплачивается в конце заверченного месяца, и ранее отражалось в момент поступления средств на расчетный счет. С 2017 года Компания отражает выручку от поступления средств на ведение дела по начислению.

Руководство Компании полагает, что изменение учетной политики обеспечивает более достоверное отражение хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных. В соответствии с МСФО (IAS) 8 изменение было внесено ретроспективно, финансовые показатели были скорректированы соответствующим образом.

Кроме того, была скорректирована классификация расходов от списания материалов в пределах установленных лимитов стоимости.

Ниже в таблице приводится влияние изменений на представление показателей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год, и в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года:

Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	<u>2016 год до корректировки</u>	<u>Сумма корректировки</u>	<u>Скорректи- рованные данные</u>
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	346 078	11 248	357 326
Итого доходы	370 310	11 248	381 558
Административные расходы	(52 552)	(1 095)	(53 647)
Прочие неоперационные расходы	(2 251)	1 095	(1 156)
Прибыль до налогообложения	98 023	11 248	109 271
Расход по налогу на прибыль	(21 391)	(2 250)	(23 641)
Чистая прибыль за год	76 632	8 998	85 630
Прочий совокупный доход за год	-	-	-
Итого совокупный доход за год	76 632	8 998	85 630

Отчёт о финансовом положении

	<u>31 декабря 2016 до корректировки</u>	<u>Сумма корректировки</u>	<u>Скорректи- рованные данные</u>
Активы			
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	1 789 941	11 248	1 801 189
Отложенные налоговые активы	2 182	(2 182)	-
Итого активы	2 053 304	9 066	2 062 370
Обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	-	68	68
Итого обязательства	1 804 108	68	1 804 176
Капитал			
Нераспределенная прибыль	81 496	8 998	90 494
Итого обязательства и капитал	2 053 304	9 066	2 062 370

(тыс. руб.)

3. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Компания на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

4. Основные положения учетной политики

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые не оказали существенного влияния на финансовое положение или деятельность Компании:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новые учетные положения

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (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.

(тыс. руб.)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

- 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 предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 предприятия 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 кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам 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 предприятиям 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.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Компании ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2018 г. не окажет значительного влияния на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

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

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

(тыс. руб.)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

- 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).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2016-2017 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).

Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, при заключении которых Компания (страховщик) принимает на себя существенный страховой риск другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента истечения всех прав и обязательств по данному договору, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение срока действия договора.

(тыс. руб.)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Информация о страховых продуктах

Компания осуществляет обязательное медицинское страхование. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ФФОМС») осуществляет программу обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков, включая Компанию, которые заключили договоры с Территориальными фондами обязательного медицинского страхования (далее – «ТФОМС») с целью управления частью данной программы.

Компания получает предоплаты от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, оказываемые данными учреждениями в рамках программы ТФОМС. Средства, получаемые Компанией от ТФОМС и невыплаченные за медицинские услуги, остаются у Компании и отражаются как обязательства по обязательному медицинскому страхованию.

Компания не принимает на себя страхового риска в связи с участием в программе обязательного медицинского страхования. За данные услуги Компания получает средства, предназначенные на расходы на ведение дела, которые отражаются в составе доходов от операций по обязательному медицинскому страхованию.

Компания осуществляет добровольное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Компанией контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

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

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

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

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

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

Получение Компанией целевых средств обязательного медицинского страхования не влечет за собой перехода этих средств в собственность страховой медицинской организации, за исключением случаев, установленных Законом. Направленные медицинским учреждениям целевые средства на оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования, отражаются как расход средств целевого финансирования в бухгалтерском учете Компании.

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

(тыс. руб.)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Все основные средства отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

Транспортные средства	4 года;
Компьютеры и оборудование	5 лет;
Мебель	5 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие неоперационные расходы».

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Компании будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Компании для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 6 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Компанией, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

(тыс. руб.)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования и не амортизируются, ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвил, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются Компанией соответственно, как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения; производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Дата признания

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке, признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль/убыток

Категория «*финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль/убыток*» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы/расходы от переоценки финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на получение выплаты и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Компания анализирует финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

(тыс. руб.)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, не являются финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовыми активами, предназначенными для продажи. По таким финансовым инструментам нет намерения их немедленной или краткосрочной перепродажи.

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы по займам и дебиторской задолженности признаются на счете прибылей и убытков при прекращении признания или обесценения, а также в процессе их амортизации.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

При наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала оценивает, существует ли объективные свидетельства обесценения индивидуально значимых финансовых активов, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости, она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- ▶ Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- ▶ Компания передала практически все риски и выгоды от актива;
- ▶ Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

(тыс. руб.)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

Денежные средства и их эквиваленты

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 исходный срок их погашения не превышает 91 дня, в том числе для срочных неснижаемых остатков на расчетных счетах.

Средства в кредитных организациях

В ходе обычной деятельности Компания открывает текущие счета или размещает депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

(тыс. руб.)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

Капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с Уставом Компании.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года) начисляется в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается одновременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на момент сделки купли-продажи.

(тыс. руб.)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом любых возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

Представление потоков денежных средств

Компания классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

5. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату.

Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности.

Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сурвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития.

В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности.

Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки.

(тыс. руб.)

5. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Расчетные счета	94 677	4 279
Краткосрочные депозиты	-	173 061
Касса	-	1
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>94 677</u>	<u>177 341</u>

Все денежные средства и их эквиваленты размещены в рублях. На 31 декабря 2017 года денежные средства на сумму 60 310 тыс. руб. размещены на условиях неснижаемого остатка со сроком до 3 месяцев.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по крупнейшим банкам, в которых размещены денежные средства, и имеющих долгосрочные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Денежные средства и их эквиваленты	Специальные банковские счета для расчетов по ОМС
БАНК ГПБ (АО)	BB+	Ba1	BB+	48 377	-
БАНК "РЕСО КРЕДИТ" (АО)	-	-	-	33 213	-
ПАО «ВТБ 24»	-	Ba2	-	12 277	-
ОАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	620	68 180
ПАО «Банк УралСиб»	B	Caa1	B-	190	-
Итого денежных средств в банках				<u>94 677</u>	<u>68 180</u>

(тыс. руб.)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и денежных эквивалентов по крупнейшим банкам, в которых размещены денежные средства, и имеющих долгосрочные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Денежные средства и их эквиваленты	Специальные банковские счета для расчетов по ОМС
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	110 893	
ПАО «Банк УралСиб»	B	Сaa1	B-	33 119	
ПАО «ВТБ 24»	-	Ba2	-	30 471	
ОАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba2	-	2 857	204
Итого денежных средств в банках				177 340	204

По состоянию на 31 декабря 2017 года БАНК "РЕСО КРЕДИТ" (АО) является связанной стороной, находящейся под совместным контролем с Компанией.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях на 31 декабря 2017 года представлены среднесрочными вкладами в российских банках, размещенными в рублях по ставкам от 7,05% до 8,15% годовых и сроком погашения в течение 2018 года. Нереализованный процент по депозитам на 31 декабря 2017 года составил 6 307 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не размещала средства в кредитных организациях.

При размещении денежных средств на депозитах в банках Компания учитывает рейтинг, присваиваемый банкам международными рейтинговыми агентствами.

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках, имеющих долгосрочные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
БАНК "РЕСО КРЕДИТ" (АО)	-	-	-	201 208
ПАО «ВТБ 24»	-	Ba2	-	31 569
БАНК ГПБ (АО)	BB+	Ba1	BB+	31 030
Итого средства в кредитных организациях				263 807

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года БАНК "РЕСО КРЕДИТ" (АО) является связанной стороной, находящейся под совместным контролем с Компанией.

8. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

	Fitch+	Moody's	S&P	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Корпоративные облигации	-	-	BB-	15 062	-
Облигации федерального займа	Ba1	BB+	BBB-	-	71 276
Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости				15 062	71 276

(тыс. руб.)

9. Операции по обязательному медицинскому страхованию

В 2017 и 2016 годах Компания предоставляла услуги по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доход Компании от операций по ОМС представлена следующим образом:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Средства, поступившие из территориальных фондов ОМС на расходы на ведение дела страховой медицинской организации	290 876	305 159
Средства на ведение дела по ОМС страховой медицинской организации от финансовых санкций, предъявленных к медицинским организациям	40 106	42 496
Средства на ведение дела по ОМС страховой медицинской организации от поступивших от медицинских организаций штрафов	2 822	2 984
Экономия годового объема финансирования	-	6 687
Итого	<u>333 804</u>	<u>357 326</u>

В рамках деятельности по обязательному медицинскому страхованию Компания выдает авансы медицинским учреждениям на осуществление медицинской помощи застрахованным, а также отражает в качестве обязательств целевое финансирование, полученное от ТФОМС. В случаях, когда сумма к оплате по счетам медицинских организаций больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, Компания признает дефицит финансирования и отражает кредиторскую задолженность перед медицинскими организациями по ОМС.

Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Авансы медицинским учреждениям	1 761 353	1 789 941
Дебиторская задолженность ТФОМС, в том числе по доходам от поступления средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	87 729	11 248
	<u>1 849 082</u>	<u>1 801 189</u>

Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Задолженность перед ТФОМС	1 818 167	1 789 989
Кредиторская задолженность перед медицинскими учреждениями	92 744	-
	<u>1 910 911</u>	<u>1 789 989</u>

В соответствии с российским законодательством для расчетов по обязательному медицинскому страхованию Компания использует обособленные расчетные банковские счета. На 31 декабря 2017 года остатки по данным счетам составили 68 180 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 204 тыс. руб.).

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	31 783	20 810
Расход по отложенному налогу: возникновение или уменьшение временных разниц	(1 904)	2 831
Расход по налогу на прибыль	<u>29 879</u>	<u>23 641</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Налоговая ставка для страховых компаний в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2017 и 2016 годах. Процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам в 2017 и 2016 году подлежал налогообложению налогом на прибыль организаций по ставке 15%.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

(тыс. руб.)

10. Налогообложение (продолжение)

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прибыль до налогообложения	141 247	109 271
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	28 249	21 855
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу и доходов, облагаемых по иной ставке	1 630	1 786
Расход по налогу на прибыль	29 879	23 641

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>1 января 2016</u>	<u>Отнесено на отчет о прибылях и убытках</u>	<u>31 декабря 2016</u>	<u>Отнесено на отчет о прибылях и убытках</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, на налог:					
Основные средства	(526)	513	(13)	13	-
Вознаграждения работникам	600	(600)	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	(1)	(1)	(20)	(21)
Страховые резервы	-	2	2	(2)	-
Начисленные расходы	2 635	(257)	2 378	1 336	3 714
Прочее	54	(54)	-	50	50
Отложенный налоговый актив	2 763	(397)	2 366	1 377	3 743
Влияние налогооблагаемых временных разниц на налог:					
Основные средства	-	(184)	(184)	45	(139)
Начисленные доходы по операциям ОМС	-	(2 250)	(2 250)	1 114	(1 136)
Отложенные расходы	-	-	-	(632)	(632)
Отложенное налоговое обязательство	-	(2 434)	(2 434)	527	(1 907)
Отложенное налоговое (обязательство) / актив, нетто	2 763	(2 831)	(68)	1 904	1 836

11. Основные средства

	<u>Мебель</u>	<u>Транспортные средства</u>	<u>Компьютеры и оборудование</u>	<u>Итого</u>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2016 года	921	7 786	8 189	16 896
Поступление	-	-	254	254
Выбытие	(222)	(464)	(6 019)	(6 705)
На 31 декабря 2016 года	699	7 322	2 424	10 445
Поступление	155	560	190	905
Выбытие	(69)	(3 087)	(348)	(3 504)
На 31 декабря 2017 года	785	4 795	2 266	7 846
Накопленная амортизация				
На 1 января 2016 года	(832)	(5 126)	(3 569)	(9 527)
Начисленная амортизация	(22)	(1 244)	(1 056)	(2 322)
Выбытие	222	464	2 754	3 440
На 31 декабря 2016 года	(632)	(5 906)	(1 871)	(8 409)
Начисленная амортизация	(31)	(947)	(187)	(1 165)
Выбытие	69	2 737	331	3 137
На 31 декабря 2017 года	(594)	(4 116)	(1 727)	(6 437)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2016 года	67	1 416	553	2 036
На 31 декабря 2017 года	191	679	539	1 409

(тыс. руб.)

11. Основные средства (продолжение)

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение сроков полезного использования активов.

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Создание сайта	Создание портала ОМС	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2016 года	297	-	297
Поступление	51	3 186	3 237
На 31 декабря 2016 года	348	3 186	3 534
Поступление	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	348	3 186	3 534
Накопленная амортизация			
На 1 января 2016 года	(5)	-	(5)
Начисленная амортизация	(59)	(425)	(484)
На 31 декабря 2016 года	(64)	(425)	(489)
Начисленная амортизация	(61)	(705)	(766)
На 31 декабря 2017 года	(125)	(1 130)	(1 255)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2016 года	284	2 761	3 045
На 31 декабря 2017 года	223	2 056	2 279

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года нематериальные активы представляли собой вложения в создание портала ОМС для повышения уровня информационного обмена.

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 637	2 383
Отложенные расходы	3 160	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	969	998
Запасы	501	697
Лицензии на программное обеспечение	338	631
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	1 204
Прочее	1 548	748
Прочие активы	10 153	6 661

14. Страховые резервы

Анализ движения резерва незаработанной премии представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
	Всего, нетто- перестрахование	Всего, нетто- перестрахование
На начало года	-	2 171
Подписанные страховые премии в отчетном году	-	1 065
Страховые премии, заработанные за отчетный год	-	(3 236)
Итого на конец года	-	-

(тыс. руб.)

14. Страховые резервы (продолжение)

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Анализ движения резервов убытков представлен следующим образом:

	2017 год	2016 год
	Всего, нетто-перестрахование	Всего, нетто-перестрахование
Резерв заявленных убытков	57	176
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	89	2 473
Резерв урегулирования убытков	4	-
Итого на начало года	150	2 649
Страховые выплаты за отчетный год (Примечание 19)	(56)	(3 378)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	-	1 324
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(38)	(445)
Итого изменение резервов убытков	(94)	(2 499)
Резерв заявленных убытков	56	57
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	-	89
Резерв урегулирования убытков	-	4
Итого на конец года	56	150

Анализ чувствительности резервов убытков Компании показал, что при изменении коэффициента убытков на 10% и коэффициентов развития убытков на величину стандартного отклонения величина изменения резервов убытков незначительна с точки зрения влияния на чистую прибыль Компании.

В таблице отражена информация о состоявшихся убытках (включая заявленные и незаявленные), для каждого года возникновения убытка и на каждую отчетную дату, вместе с совокупными выплатами на текущую отчетную дату:

	1 января 2016	31 декабря 2016	31 декабря 2017
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	2 649	150	56
Совокупные оплаченные убытки (накопительным итогом):			
1 год после	2 127	53	-
Переоцененная величина обязательств:			
2 года после	55	-	-
Совокупное перерезервирование (недорезервирование) на конец периода	467	97	-

(тыс. руб.)

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Резерв неиспользованных отпусков	10 401	11 890
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	8 905	-
Задолженность перед внебюджетными фондами	2 419	12
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	901	979
Задолженность перед бюджетом	42	843
Прочее	128	245
Итого прочие обязательства	<u>22 796</u>	<u>13 969</u>

16. Капитал**Уставный капитал**

Выпущенный акционерный капитал Компании состоит из 156 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 156 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 рублей (31 декабря 2016 года – 1 000 рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года величина выпущенного и полностью оплаченного акционерного капитала составила 156 000 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 156 000 тыс. рублей).

Дивиденды

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Компании.

В течение 2016 АО «МСК «УралСиб» выплатило дивиденды в размере 80 029 тыс.рублей. В 2017 году Компания не объявляла и не выплачивала дивидендов.

17. Заработанные премии

Заработанные премии включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование (ДМС)	-	1 065
Итого подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни	-	1 065
Изменение резерва незаработанной премии	-	2 171
Итого заработанные премии	<u>-</u>	<u>3 236</u>

18. Инвестиционный доход

Инвестиционный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Процентные доходы		
Депозиты	18 662	13 632
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	2 470	4 810
Расчетные счета	2 385	783
	<u>23 517</u>	<u>19 225</u>
Прочие инвестиционные доходы / (расходы)		
Доход от переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	100	1 771
Итого инвестиционный доход	<u>23 617</u>	<u>20 996</u>

(тыс. руб.)

19. Страховые выплаты

Страховые выплаты включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прямое страхование (ДМС)	(56)	(3 378)
Итого страховые выплаты	<u>(56)</u>	<u>(3 378)</u>

20. Заработная плата, вознаграждения персоналу и административные расходы

Заработная плата и вознаграждения персоналу включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Заработная плата и вознаграждения	124 177	162 883
Налоги и отчисления по заработной плате	33 485	40 044
Прочие выплаты персоналу	-	376
Итого заработная плата и вознаграждения персоналу	<u>157 662</u>	<u>203 303</u>

Административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы на аренду и содержание офиса	29 675	38 592
Информационные услуги	6 850	4 152
Услуги связи	4 460	4 973
Реклама и маркетинг	2 033	812
Канцелярские принадлежности и расходные материалы	2 337	2 085
Расходы по развитию бизнеса	1 580	-
Юридические и консультационные услуги	1 457	1 118
Командировочные расходы	99	276
Прочие административные расходы	2 327	1 639
Итого административные расходы	<u>50 818</u>	<u>53 647</u>

21. Прочие расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Штраф по ОМС согласно договору на финансовое обеспечение ОМС	3 226	8 920
Расчетно-кассовое обслуживание	308	412
Судебные издержки, штрафы, госпошлины	292	207
Налоги, кроме налога на прибыль	62	957
Страховые издержки	29	-
Итого прочие операционные расходы	<u>3 917</u>	<u>10 496</u>

Прочие неоперационные доходы / (расходы) включают в себя следующие позиции:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Результат от выбытия основных средств	1 197	728
Списание задолженности, нереальной ко взысканию	(1 553)	-
Членские взносы в профессиональные объединения	(556)	(1 840)
Расходы прошлых периодов	(403)	-
Выбытие материалов	(10)	-
Благотворительность	-	(75)
Прочие неоперационные расходы	(559)	31
Итого прочие неоперационные расходы	<u>(1 884)</u>	<u>(1 156)</u>

(тыс. руб.)

22. Условные и непредвиденные обстоятельства

Юридические (судебные) риски

Время от времени в процессе осуществления своей нормальной хозяйственной деятельности Компания может сталкиваться с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не была вовлечена в судебные разбирательства в качестве истца, ответчика или третьей стороны.

Условные налоговые обязательства

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

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

23. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых вводных данных:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных активов или обязательств.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года и облигации федерального займа по состоянию на 31 декабря 2016 были учтены Компанией как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание 8). Справедливая стоимость облигаций оценена с использованием котировок на активном рынке в отношении идентичных активов (Уровень 1).

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и дебиторская задолженность, отраженная на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, оценены по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Компания оценивает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств как близкую к их балансовой стоимости.

(тыс. руб.)

24 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Руководство Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Акционеры Компании несут ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Компании или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице далее представлена информация по процентным активам Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанную дату. Данные процентные ставки отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Денежные средства и их эквиваленты	6.11%	8.94%
Средства в кредитных организациях	7.86%	-

(тыс. руб.)

24. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности прогнозируемой прибыли до вычета налога на прибыль и собственного капитала Компании к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам со сроком погашения до года после отчетной даты, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Влияние на прибыль до вычета налога на прибыль	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до вычета налога на прибыль	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 107	886	-	-
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 107)	(886)	-	-

Анализ чувствительности прогнозируемой процентной маржи до вычета налога на прибыль и собственного капитала Компании к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, со сроком погашения более года после отчетной даты, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Влияние на прибыль до вычета налога на прибыль	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до вычета налога на прибыль	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(311)	(249)	(121)	(97)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	321	257	280	224

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Компания не сталкивается с валютными рисками, поскольку ведет деятельность в рублях.

Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток. Компания управляет кредитным риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска, за исключением дебиторской задолженности по страховым операциям. Максимальный кредитный риск финансовых активов на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года совпадает с балансовой стоимостью, отраженной в отчете о финансовом положении.

(тыс. руб.)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

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

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения не отличаются от анализа, приведенного ниже.

<i>На 31 декабря 2017 года</i>	По требованию	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	34 367	60 310	-	94 677
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	68 180	-	-	68 180
Средства в кредитных организациях	-	263 807	-	263 807
Дебиторская задолженность по договорам страхования	-	255	-	255
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток	-	15 062	-	15 062
Итого активы	102 547	339 434	-	441 981
Прочие обязательства	-	(901)	-	(901)
Итого обязательства	-	(901)	-	(901)
Нетто-позиция	102 547	338 533	-	441 080
<i>На 31 декабря 2016 года</i>	По требованию	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	177 341	-	-	177 341
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	-	204	-	204
Дебиторская задолженность по договорам страхования	-	277	-	277
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток	-	71 276	-	71 276
Итого активы	177 341	71 757	-	249 098
Прочие обязательства	-	(979)	-	(979)
Итого обязательства	-	(979)	-	(979)
Нетто-позиция	177 341	70 778	-	248 119

Активы и обязательства, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы и обязательства, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года активы и обязательства Компании, за исключением отложенного налога на прибыль, являлись текущими.

(тыс. руб.)

25. Операции со связанными сторонами**Материнская компания**

По состоянию на 31 декабря 2017 года 81% акций Компании принадлежит СПАО «РЕСО-Гарантия». Акции Компании были выкуплены акционером в течение 2017 года у стороннего пула инвесторов. По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имеет материнской компании, так как ни один из собственников акций не обладает контролем над Компанией (Примечание 1).

В течение 2017 года Компания не осуществляла операций с материнской компанией СПАО «РЕСО-Гарантия».

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены в таблице. По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания не имеет остатков в расчетах со связанными компаниями.

	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	33 213	-	33 213
Средства в кредитных организациях	201 208	-	201 208
Итого	234 421	-	234 421

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами представлены в таблицах:

	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Итого</i>
2017 год			
Доходы и расходы			
Процентный доход	10 902	-	10 902
2016 год			
Доходы и расходы			
Начисленная премия	-	3 707	3 707
Изменение РНП	-	2 172	2 172
Процентный доход	5 013	-	5 013
Прочие административные расходы	-	(369)	(369)

Компенсации ключевому персоналу включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Вознаграждения высшему руководству	10 202	25 260
Взносы во внебюджетные фонды	1 692	4 019
Итого компенсация ключевому персоналу	11 894	29 279

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам расчетов с высшим руководством составили:

	<i>31 декабря 2017</i>	<i>31 декабря 2016</i>
Вознаграждения высшему руководству	7 085	-

26. Управление капиталом

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

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

(тыс. руб.)

26. Управление капиталом (продолжение)

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора; и
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- поддержание норматива отношения величины капитала к величине премий («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22.02.2017 N 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», с изменениями от 30 декабря 2015 № 432-ФЗ. С 1 января 2017 года минимальный размер уставного капитала страховщика установлен в размере 120 миллионов рублей.

В течение 2017 и 2016 годов Компания соблюдала все вышеуказанные требования по капиталу.

27. События после отчетной даты

Второго марта 2018 года решением общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» принято решение о реорганизации с присоединением к нему Акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб».

Демин Юрий Федорович

Чувилева Алла Юрьевна

25 апреля 2018 года



Генеральный директор

Главный бухгалтер