

АО «МСК «УралСиб»

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2015 года,
и аудиторское заключение

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	7
ОТЧЕТ О 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.....	12
4. Основные положения учетной политики.....	13
5. Применение оценок, предпосылок и суждений.....	29
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
7. Операции по обязательному медицинскому страхованию.....	31
8. Средства в кредитных организациях.....	32
9. Налогообложение.....	32
10. Основные средства.....	33
11. Нематериальные активы.....	34
12. Прочие активы.....	34
13. Обязательства по договорам страхования.....	35
14. Прочие обязательства.....	36
15. Капитал.....	36
16. Заработанные премии.....	37
17. Процентный доход.....	37
18. Страховые выплаты.....	37
19. Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы.....	37
20. Прочие операционные расходы.....	38
21. Условные и непредвиденные обстоятельства.....	38
22. Справедливая стоимость активов и обязательств.....	39
23. Управление рисками.....	41
24. Операции со связанными сторонами.....	44
25. Управление капиталом.....	46
26. События после отчетной даты.....	46

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (АО «МСК «УралСиб»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по г. Климовску Московской области 15 ноября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1025002690877.

Место нахождения: 142180, Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д. 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать партнер Ефремова Лариса Владимировна на основании доверенности от 01.01.2016 № 4-01/2016-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «МСК «УралСиб», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2015 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство АО «МСК «УралСиб» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «МСК «УралСиб» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 23.04.2015 выражало немодифицированное мнение о данной финансовой отчетности.

АО «БДО Юникон»

Партнер

22 апреля 2016 года



Л.В. Ефремова

Всего сброшюровано 46 листов.

(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. Лицензия на осуществление страхования выдана Федеральной службой страхового надзора на осуществление: добровольного медицинского страхования (ДМС); добровольного медицинского страхования расходов на лекарственное обеспечение; страхование обеспечения лекарственными средствами при оказании амбулаторно-поликлинической помощи; обязательного медицинского страхования (ОМС).

Юридический адрес АО «МСК «УралСиб»: 142180, г. Климовск, Московская область, ул. Ленина, д. 1. В течение 2015 года среднесписочная численность сотрудников компании составляла 193 человека (2014: 197 человек).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года юридическая структура компании АО «МСК «УралСиб» выглядела следующим образом:

Акционер	31 декабря 2015, %	31 декабря 2014, %
АО «Страховая группа «УралСиб»	100,0000	99,9987
АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	–	00,0013
Итого	100,0000	100,0000

25 марта 2015 года АО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» передало своей дочерней компании АО «Страховая группа «УралСиб» 100% пакета акций АО «УРАЛСИБ Жизнь» и одну акцию АО «МСК «УралСиб», доля владения материнской компании в последней возросла до 100%.

В региональную сеть Компании входит 20 филиалов и 38 агентств, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Компания не имела дочерних компаний.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания находилась под фактическим контролем Когана В.И. 31 декабря 2014 года Компания находилась под фактическим контролем Цветкова Н.А., Президента Финансовой корпорации «УРАЛСИБ».

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2016 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2015 год вырос с 56,2584 рублей за доллар США до 72,8827 рублей за доллар США. Цены на нефть продолжают снижаться, что негативно влияет на экономику РФ. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB- до BB+ с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг в BB+ с негативным прогнозом.

(тыс. руб.)

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2015 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB- с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Baa3, в феврале 2015 года – до уровня Ba1, что ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. В декабре 2015 года агентство Moody's подтвердило рейтинг Ba1.

За 2015 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17% до 11%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность на 31 декабря 2015 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.

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 23.

(тыс. руб.)

Изменения в представлении отчетности

Переклассификация статей по решению руководства была произведена ввиду того, что, по мнению руководства, новый порядок представления обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных и в большей степени отвечает лучшей практике.

В данные отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Компанией были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Раздел/строка финансовой отчетности	Сумма корректировок	До корректировки	После корректировки	Описание
Прочие операционные расходы	71	(3 230)	(3 159)	В 2015 году Компания приняла решение перенести «Членские взносы в некоммерческие организации» из категории «Прочие операционные расходы» в категорию «Прочие неоперационные расходы»
Прочие неоперационные расходы	(71)	(4 413)	(4 484)	В 2015 году Компания приняла решение перенести «Членские взносы в некоммерческие организации» из категории «Прочие операционные расходы» в категорию «Прочие неоперационные расходы»

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Компании по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

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 анализируются разрывы 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.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Компания имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнской компании. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Компании от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Компанией запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Компанией.

4. Основные положения учетной политики**Стандарты и Интерпретации, не оказывающие влияние на показатели отчетности**

Ни один из новых впервые вступивших в силу стандартов, поправок или интерпретаций в данной финансовой отчетности не оказал существенного влияния на представленную информацию. Ниже представлен перечень поправок, принятых с 1 января 2014 года:

- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

(тыс. руб.)

- Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36. Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
- Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39. Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
- Разъяснение (IFRIC) 21 «Сборы». Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов и налогов иных, чем налог на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
 - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
 - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Ниже представлен перечень поправок, принятых с 1 июля 2014 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников». МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).

(тыс. руб.)

- Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IFRS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

Стандарты и Интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

(тыс. руб.)

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу ¹ - Для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО ²
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»	1 января 2016 года
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»	1 января 2016 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»	1 января 2017 года

¹ Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

² Поправки были выпущены в сентябре 2014 года и предусматривали дату вступления в силу с 1 января 2016 года. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия.

МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Классификация и оценка финансовых обязательств. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

(тыс. руб.)

- Обесценение. При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Учет хеджирования. Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Компания ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ С КЛИЕНТАМИ»

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом
- Идентификация обязательств исполнителя по договору
- Определение цены сделки
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Компания ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

(тыс. руб.)

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Компания ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Компания является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 11 «УЧЕТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ДОЛЕЙ В СОВМЕСТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, которые являются бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 1 «ИНИЦИАТИВА В СФЕРЕ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ»

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 16 И МСФО (IAS) 38 «РАЗЪЯСНЕНИЕ ДОПУСТИМЫХ МЕТОДОВ АМОРТИЗАЦИИ»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года.

(тыс. руб.)

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 16 И МСФО (IAS) 41 «СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО: ПЛОДОВЫЕ КУЛЬТУРЫ»

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодовые культуры и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодовых культурах, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41.

ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 10 И МСФО (IAS) 28 «ПРОДАЖА ИЛИ ВЗНОС АКТИВОВ В СДЕЛКАХ МЕЖДУ ИНВЕТОРОМ И ЕГО АССОЦИИРОВАННОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ИЛИ СОВМЕСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ»

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

Поправки должны применяться перспективно. В декабре 2015 года КМСФО отложил дату вступления поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследований в отношении метода долевого участия. При этом, разрешено досрочное применение поправок.

ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 И МСФО (IAS) 28 «ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: ПРИМЕНЕНИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ТРЕБОВАНИЯ О КОНСОЛИДАЦИИ»

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 27 «ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДА ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ В ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

(тыс. руб.)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

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

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 12 «ПРИЗНАНИЕ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ В ОТНОШЕНИИ НЕРЕАЛИЗОВАННЫХ УБЫТКОВ»

Поправки разъясняют, что нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности и по первоначальной стоимости в налоговом учете, могут привести к образованию вычитаемых временных разниц. Поправки также разъясняют, что оценка вероятной будущей налоговой прибыли не ограничивается балансовой стоимостью актива, и при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налоговой прибылью, будущая налоговая прибыль не включает налоговые вычеты, связанные с восстановлением таких вычитаемых временных разниц. Поправки должны применяться ретроспективно, начиная с 1 января 2017 года, допускается досрочное применение.

Ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

Операции в иностранной валюте

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 и балансовые остатки

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.

(тыс. руб.)

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.

Информация о страховых продуктах

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.

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 комиссионное вознаграждение, которое отражается в прочих доходах.

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.

(тыс. руб.)

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 доходы» и «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.

Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования.

Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

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.)

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, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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 за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» 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.)

Ссуды и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «ссуды 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 ссудам и дебиторской задолженности признаются на счете прибылей и убытков при прекращении признания или обесценения, а также в процессе их амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Стоимость, по которой ценные бумаги были первоначально приняты к учету, в дальнейшем амортизируется с применением эффективной ставки процента, амортизация эффективной процентной ставки отражается по статье «Процентного дохода» отчета о прибылях и убытках. Отклонение справедливой стоимости от амортизированной отражается в составе Капитала.

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибылей и убытков и отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами».

Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котировующихся инвестиций определяется с использованием последней цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование моделей определения стоимости, использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и другое.

Активность рынка по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, определяется с помощью критерия активности. По окончании отчетного периода рассчитывается следующий показатель: количество дней в отчетном периоде, в которые по ценной бумаге установлена «рыночная цена 2», к общему количеству рабочих дней Биржи в данном отчетном периоде. Затем к данному показателю применяется критерий отсечения - 50%. В случае превышения установленного порогового значения, принимается решение о статусе активности рынка. В противном случае рынок принимается неактивным.

Компания оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми 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. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Компания имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

(тыс. руб.)

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как финансовые активы, удерживаемые до погашения, когда Компания твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав инвестиционных доходов в отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.

Если в результате изменения намерения или возможности предприятия инвестиция больше не удовлетворяет определению удерживаемой до погашения, Компании необходимо переклассифицировать весь портфель инвестиций, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющихся в наличии для продажи» и переоценить финансовые активы по справедливой стоимости. При этом разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью активов на момент переклассификации учитывается в составе прочего совокупного дохода.

Обесценение финансовых активов

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В отношении финансовых инвестиций, имеющих в наличии для продажи, Компания на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

Компания установила, что об обесценении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, свидетельствует одновременное наличие следующих факторов: существенное снижение справедливой стоимости и длительное снижение справедливой стоимости. Снижение справедливой стоимости может произойти вследствие одного и более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. Влияние этих событий на будущие денежные потоки, связанные с финансовым активом может быть надежно оценено.

О снижении справедливой стоимости ценной бумаги свидетельствует более низкая справедливая стоимость на отчетную дату по сравнению с первоначальной стоимостью ценной бумаги.

Под «существенным снижением справедливой стоимости» Компания понимает 30% и более. Под «длительным снижением справедливой стоимости» Компания понимает последовательное непрерывное снижение в течение 12 месяцев и более.

Кроме того, факторами, учитываемыми Компанией при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, являются информация о платежеспособности должника или эмитента, уровни и тенденции невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальные и местные тенденции и условия.

В случае наличия вышеперечисленных свидетельств обесценения накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, не восстанавливается через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

(тыс. руб.)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, начисление будущего процентного дохода продолжается на основании уменьшенной балансовой стоимости актива и производится по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

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.

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.

(тыс. руб.)

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, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. 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.

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.

(тыс. руб.)

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

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

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

Дивиденды

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 прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

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.

(тыс. руб.)

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. Применение оценок, предположений и суждений

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 экстраполяция 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 сюрвейером, 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. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

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.

(тыс. руб.)

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 2015 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 разницы 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:

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Расчетные счета	1 934	1 430
Краткосрочные депозиты	214 156	119 943
Касса	1	2
Итого денежные средства и их эквиваленты	216 091	121 375

Все денежные средства и их эквиваленты размещены в рублях.

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 2015 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	103 362
ПАО «Банк УралСиб»	B	Caa1	CCC+	112 728
Итого денежных средств в банках				216 090

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 2014 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Baa3	-	567
ПАО «Банк УралСиб»	B-	Ba2	CCC+	120 806
Итого денежных средств в банках				121 373

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года ПАО «Банк УралСиб» является связанной стороной, находящейся под совместным контролем с Компанией.

(тыс. руб.)

7. Операции по обязательному медицинскому страхованию

В течение 2015 года Компания предоставляла услуги по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выручкой Компании от операций по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) являются следующие виды доходов:

- поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС;
- доходы страховой медицинской организации в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи;
- вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС;
- причитающиеся к получению от ТФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств.

Выручка Компании от операций по ОМС представлена следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
Средства поступившие из территориальных фондов ОМС на расходы на ведение дела страховой медицинской организации	294 264	270 904
Средства на ведение дела по ОМС страховой медицинской организации от финансовых санкций предъявленных к медицинским организациям	140 863	114 061
Средства на ведение дела по ОМС страховой медицинской организации от поступивших от медицинских организаций штрафов	4 380	4 204
Итого	439 507	389 169

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.

На 31 декабря 2015 года авансы медицинским учреждениям составили 1 658 068 тыс. руб., а кредиторская задолженность по ОМС – 1 798 623 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 1 298 081 тыс. руб. и 1 432 280 тыс. руб. соответственно). Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 3 757 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 31 089 тыс. руб.).

В соответствии с российским законодательством для расчетов по обязательному медицинскому страхованию Компания использует обособленные расчетные банковские счета. На 31 декабря 2015 года остатки по данным счетам составили 144 475 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года – 165 288 тыс. руб.).

Анализ движения кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию за 2015 год представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на начало года	1 432 280	853 641
Поступления целевых средств	33 803 076	28 453 467
Использование целевых средств	(32 739 704)	(27 692 785)
Возврат целевых средств источнику финансирования	(697 029)	(182 043)
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на конец года	1 798 623	1 432 280

(тыс. руб.)

8. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в кредитных организациях составили 30 922 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 112 691 тыс. руб.). Средства в кредитных организациях представлены среднесрочными вкладами в российских банках, размещенными в рублях по ставкам от 10,50% до 12,12% годовых и сроком погашения в течение 2015 года (в 2014 году средства в кредитных организациях представлены среднесрочными вкладами в российских банках, размещенными в рублях по ставкам от 6,12% до 8,25% годовых и сроком погашения в течение 2015 года).

Нереализованный процент по депозитам на 31 декабря 2015 года составил 922 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 4 691 тыс. руб.).

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 2015 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
ПАО «Банк УралСиб»	B	Caa1	CCC+	15 160
ПАО «МДМ Банк»	–	–	B+	15 762
Итого средства в кредитных организациях				30 922

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках, имеющих долгосрочные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
ПАО «Банк УралСиб»	B-	Ba2	CCC+	75 351
ПАО «МДМ Банк»	–	–	B+	37 340
Итого средства в кредитных организациях				112 691

На 31 декабря 2015 года сумма депозитов в ПАО «Банк УралСиб», являющемся связанной с Компанией стороной, составила 15 160 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года 75 351 тыс. руб.). Они были размещены в рублях по ставке 10,50% годовых и сроком погашения в течение 2015 года (на 31 декабря 2014 года по ставке 7,40% годовых и сроком погашения в течение 2015 года). Нереализованный процент по таким депозитам на 31 декабря 2015 года составил 160 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года 3 351 тыс. руб.).

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

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	44 114	34 773
Расход по отложенному налогу: возникновение или уменьшение временных разниц	2 155	(3 343)
Расход по налогу на прибыль	46 269	31 430

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 2015 и 2014 годах.

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:

	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	227 540	147 686
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	45 508	29 537
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	761	1 893
Расход по налогу на прибыль	46 269	31 430

(тыс. руб.)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 января 2014	Возникнове ние и уменьшение временных разниц	31 декабря 2014	Возникнове ние и уменьшение временных разниц	31 декабря 2015
	Отложенны е налоговые активы, нетто	Отнесены е на отчет о прибылях и убытках	Отложенны е налоговые активы, нетто	Отнесены е на отчет о прибылях и убытках	Отложенные налоговые активы, нетто
Влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, на налог:					
Основные средства	–	279	279	(805)	(526)
Вознаграждения работникам	–	2 483	2 483	(1 883)	600
Резерв под отпуска	1 458	1 065	2 523	(2 523)	–
Прочее	254	(254)	–	2 689	2 689
Отложенный налоговый актив	1 712	3 573	5 285	(2 522)	2 763
Влияние налогооблагаемых временных разниц на налог:					
Основные средства	91	(91)	–	–	–
Прочее	46	321	367	(367)	–
Отложенное налоговое обязательство	137	230	367	(367)	–
Отложенное налоговое обязательство (актив), нетто	(1 575)	(3 343)	(4 918)	2 155	(2 763)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Мебель	Транспортные средства	Компьютеры и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2014 года	1 063	7 567	2 454	11 084
Поступление	111	3 192	6 060	9 363
Выбытие	(55)	(2 526)	(127)	(2 708)
На 31 декабря 2014 года	1 119	8 233	8 387	17 739
Поступление	–	–	10	10
Выбытие	(198)	(447)	(208)	(853)
На 31 декабря 2015 года	921	7 786	8 189	16 896
Накопленная амортизация				
На 1 января 2014 года	1 063	5 766	2 084	8 913
Начисленная амортизация	–	889	516	1 405
Выбытие	(55)	(2 526)	(127)	(2 708)
На 31 декабря 2014 года	1 008	4 129	2 473	7 610
Начисленная амортизация	22	1 444	1 304	2 770
Выбытие	(198)	(447)	(208)	(853)
На 31 декабря 2015 года	832	5 126	3 569	9 527
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2014 года	111	4 104	5 914	10 129
На 31 декабря 2015 года	89	2 660	4 620	7 369

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости. На балансе Компании зданий и сооружений не имеется.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания владела полностью самортизированными основными средствами первоначальной балансовой стоимостью 5 496 тыс. руб. (на 31 декабря 2014: 5 030 тыс. руб.), которые использовались вплоть до отчетной даты.

(тыс. руб.)

11. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2015 года нематериальные активы включали в себя неисключительные права на интернет-сайт и расходы будущих периодов на лицензии на программное обеспечение и представлены следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2014 года	-	2 270	2 270
Поступление	1 534	2 784	4 318
На 31 декабря 2014 года	1 534	5 054	6 588
Поступление	173	3 241	3 414
Выбытие	-	(160)	(160)
На 31 декабря 2015 года	1 707	8 135	9 842
Накопленная амортизация			
На 1 января 2014 года	-	550	550
Начисленная амортизация	445	1 616	2 061
На 31 декабря 2014 года	445	2 166	2 611
Начисленная амортизация	131	1 916	2 047
Выбытие	-	75	75
На 31 декабря 2015 года	576	4 007	4 583
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2014 года	1 089	2 888	3 977
На 31 декабря 2015 года	1 130	4 129	5 259

С целью повышения уровня информационного обмена по ОМС в 2015 году на сумму 1 677 тыс. руб. Компанией были произведены вложения в создание портала ОМС.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015</i>	<i>31 декабря 2014</i>
Предоплата по аренде	2 236	1 213
Расчеты с внебюджетными фондами	1 865	1 316
Предоплата по операционным налогам	810	733
Расчеты по страхованию имущества и медицинскому страхованию	643	159
Предоплата по юридическим и информационным услугам	125	-
Расчеты с сотрудниками	76	136
Предоплата по услугам связи	7	11
Предоплата по страхованию собственных автомобилей	-	314
Прочее	572	472
Прочие активы	6 334	4 354

(тыс. руб.)

13. Обязательства по договорам страхования

Анализ движения резерва незаработанной премии представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>
На начало года	2 553	2 245
Подписанные страховые премии в отчетном году (Примечание 16)	13 606	17 237
Страховые премии, заработанные за отчетный год (Примечание 16)	(13 988)	(16 929)
Итого на конец года	2 171	2 553

Анализ движения резервов убытков представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>
Резерв заявленных убытков	951	382
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1 555	1 559
Итого на начало года	2 506	1 941
Страховые выплаты за отчетный год (Примечание 18)	(13 844)	(16 006)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	13 072	16 059
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	915	512
Итого изменение резервов убытков	143	565
Резерв заявленных убытков	176	951
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	2 473	1 555
Итого на конец года	2 649	2 506

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 Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

По состоянию на отчетную дату Компания не формировала резерв неистекшего риска в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

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.

(тыс. руб.)

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:

	<u>1 января 2014</u>	<u>31 декабря 2014</u>	<u>31 декабря 2015</u>
Обязательства по непоплаченным убыткам, брутто	1 941	2 506	2 649
Совокупные оплаченные убытки (накопительным итогом):	2 421	–	–
1 год после	2 455	2 503	–
2 года после			
Переоцененная величина обязательств:			
1 год после	67	–	–
2 года после	3	35	–
Совокупное перерезервирование (недорезервирование) на 31 декабря 2014 года	(547)	–	–
Совокупное перерезервирование (недорезервирование) на 31 декабря 2015 года	(517)	(32)	–

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2015</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Резерв неиспользованных отпусков	13 174	12 614
Задолженность по заработной плате и бонусам	2 306	9 545
Задолженность перед внебюджетными фондами	708	2 880
Задолженность по услугам связи	450	423
Задолженность по программному обеспечению	239	104
Задолженность по аренде	193	174
Задолженность по операционным налогам	90	98
Прочее	132	340
Итого прочие обязательства	17 292	26 178

Движение резерва неиспользованных отпусков представлено следующим образом:

	<u>Резерв неиспользованных отпусков</u>
На 1 января 2014 года	7 291
Начисление резерва	11 588
Использование резерва	(6 265)
На 31 декабря 2014 года	12 614
Начисление резерва	3 273
Использование резерва	(2 713)
На 31 декабря 2015 года	13 174

По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв под бонусы был начислен в сумме 3 000 тыс. руб.

15. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 78 000 шт. (2014: 78 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 1000 руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании не было (2014: не было). По состоянию на 31 декабря 2015 года в собственности дочерних и зависимых обществ акций Компании не было (2014: не было).

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами

(тыс. руб.)

российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 163 349 тыс. руб. (2014: 153 984 тыс. руб.).

По итогам деятельности за 2015 год выплаченные дивиденды составили 158 860 тыс. руб. (2014: дивиденды составили 97 100).

16. Заработанные премии

Заработанные премии включают в себя следующие позиции:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
Подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование (ДМС)	13 606	17 237
Итого подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни	13 606	17 237
Изменение резерва незаработанной премии	382	(308)
Итого заработанные премии	13 988	16 929

17. Процентный доход

Процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
Депозиты	5 969	10 241
Расчетные счета	18 960	143
Итого процентный доход	24 929	10 384

18. Страховые выплаты

Страховые выплаты включают в себя следующие позиции:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
Прямое страхование (ДМС)	(13 844)	(16 006)
Страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни	(13 844)	(16 006)
Итого страховые выплаты	(13 844)	(16 006)

В течение 2015 и 2014 гг. Компания не вела суброгационную деятельность.

19. Заработная плата, вознаграждения персоналу и административные расходы

Заработная плата и вознаграждения персоналу включают в себя следующие позиции:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
Заработная плата и бонусы	(132 306)	(140 405)
Социальное обеспечение	(34 388)	(35 250)
Прочие выплаты персоналу	(559)	(5 324)
Итого заработная плата и вознаграждения персоналу	(167 253)	(180 979)

(тыс. руб.)

Административные расходы включают в себя следующие позиции:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Содержание и аренда основных средств	(48 935)	(42 261)
Услуги связи	(5 568)	(3 855)
Реклама и маркетинг	(3 406)	(1 071)
Юридические и консультационные услуги	(1 063)	(826)
Информационные услуги	(1 027)	-
Канцелярские принадлежности	(770)	(8 411)
Командировочные расходы	(216)	(239)
Прочее	(184)	(4 044)
Итого административные расходы	(61 169)	(60 707)

20. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015	Год, закончившийся 31 декабря 2014
Судебные издержки, штрафы, госпошлины	(968)	(17)
Расчетно-кассовое обслуживание	(490)	(456)
Налоги, кроме налога на прибыль	(100)	(165)
Списание дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	-	(65)
Штраф по ОМС согласно договора на финансовое обеспечение ОМС	-	(2 456)
Итого прочие операционные расходы	(1 558)	(3 159)

21. Условные и непредвиденные обстоятельства**Операционная среда**

Применение в 2014-2015 гг., в результате обострения внешнеполитической обстановки, экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Руководство Компании не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

Юридические (судебные) риски

Обычно в отношении Компании в судебные органы Российской Федерации не поступают судебные иски. Руководство Компании считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным неучтенным убыткам.

Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не имела активов, находящихся в залоге (2014: не было).

(тыс. руб.)

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования (2014: не было).

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Компании отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Компания выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании (2014: не было).

22. 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. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

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

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2015		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	216 091	216 091	121 375	121 375
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	144 475	144 475	165 288	165 288
Средства в кредитных организациях	30 922	30 922	112 691	112 691
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 177	2 177	2 726	2 726
Итого	393 665	393 665	402 080	402 080
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования	–	–	79	79
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	3 757	3 757	31 089	31 089
Итого	3 757	3 757	31 168	31 168

(тыс. руб.)

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	216 091	–	216 091
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	144 475	–	144 475
Средства в кредитных организациях	–	30 922	–	30 922
Дебиторская задолженность по договорам страхования	–	2 177	–	2 177
Итого	–	393 665	–	393 665
Обязательства				
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	–	3 757	–	3 757
Итого	–	3 757	–	3 757

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	121 375	–	121 375
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	165 288	–	165 288
Средства в кредитных организациях	–	112 691	–	112 691
Дебиторская задолженность по договорам страхования	–	2 726	–	2 726
Итого	–	402 080	–	402 080
Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования	–	79	–	79
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	–	31 089	–	31 089
Итого	–	31 168	–	31 168

Средства в кредитных организациях

В состав Уровня 2 включены депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке. Справедливая стоимость принята равной балансовой стоимости для депозитов, поскольку все депозиты размещены в банках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований.

Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате.

В течение 2015 и 2014 гг. переводов активов из одного вида иерархии оценки в другой не было.

(тыс. руб.)

23. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск и риск ликвидности.

С рисками, связанными с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, Компания не сталкивается ввиду отсутствия у нее долевого и долговых финансовых активов.

С валютным риском Компания не сталкивается, так как Компания обычно 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 осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики в области кредитного риска, где излагается оценка и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Компании; устанавливаются лимиты потенциального риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также отраслевым и географическим сегментам; права взаимозачета в случаях, когда контрагенты одновременно являются дебитором и кредитором; правила получения обеспечения и гарантий; порядок направления отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы; порядок контроля за соблюдением политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет актуальности и изменения условий.

Балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе, представляет собой максимальный размер кредитного риска по данным активам.

При управлении кредитным риском Компания использует следующую политику и процедуры:

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с непоступлением премий или взносов течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, сохраняется. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор, либо создать резерв под обесценение дебиторской задолженности.

Прочие финансовые активы

Кредитные риски, связанные с прочими финансовыми активами Компании, включающими в себя денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, ссуды и дебиторскую задолженность, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных инструментов.

Кредитный риск в разрезе по кредитным рейтингам

Для определения кредитного риска по своим финансовым активам Компания классифицирует их в соответствии с принятым в Компании рейтингом контрагентов. Принятая в Компании система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании.

В течение 2015 и 2014 гг. превышения лимитов рисков не наблюдалось.

(тыс. руб.)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов, которые не являются просроченными или обесцененными:

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	Непросроченные и необесцененные				Итого
	Стандартный рейтинг	Компании, находящиеся под общим контролем с Компанией	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные и обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты	216 091	–	–	–	216 091
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	144 475	–	–	–	144 475
Средства в кредитных организациях	30 922	–	–	–	30 922
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 177	–	–	–	2 177
Прочие активы	3 156	–	–	–	3 156
Итого	396 821	–	–	–	396 821

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	Непросроченные и необесцененные				Итого
	Стандартный рейтинг	Компании, находящиеся под общим контролем с Компанией	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные и обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты	121 375	–	–	–	121 375
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	165 288	–	–	–	165 288
Средства в кредитных организациях	112 691	–	–	–	112 691
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 726	–	–	–	2 726
Прочие активы	607	–	–	–	607
Итого	402 687	–	–	–	402 687

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения денежных обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования и инвестиционным договорам, а также в связи с наступлением срока погашения долговых ценных бумаг.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; определяет порядок сообщения надзорным органам о рисках ликвидности и нарушениях; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

(тыс. руб.)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов с учетом ожидаемого срока возмещения активов, а также представлена информация о финансовых обязательствах Компании в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании оставшихся недисконтированных договорных обязательств.

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>По требованию</i>	<i>В течение 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	216 091	–	–	216 091
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	144 475	–	144 475
Средства в кредитных организациях	–	30 922	–	30 922
Дебиторская задолженность по договорам страхования	–	2 177	–	2 177
Прочие активы	–	3 156	–	3 156
Итого активы	216 091	180 730	–	396 821
Резервы убытков	–	2 649	–	2 649
Прочие обязательства	–	17 292	–	17 292
Итого обязательства	–	19 941	–	19 941
Нетто-позиция	216 091	160 789	–	376 880

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>По требованию</i>	<i>В течение 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	121 375	–	–	121 375
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	165 288	–	165 288
Средства в кредитных организациях	–	112 691	–	112 691
Дебиторская задолженность по договорам страхования	–	2 726	–	2 726
Прочие активы	–	607	–	607
Итого активы	121 375	281 312	–	402 687
Резервы убытков	–	2 506	–	2 506
Прочие обязательства	–	26 178	–	26 178
Итого обязательства	–	28 684	–	28 684
Нетто-позиция	121 375	252 628	–	374 003

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Долгосрочные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	216 091	–	216 091
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	144 475	–	144 475
Средства в кредитных организациях	30 922	–	30 922
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 177	–	2 177
Прочие активы	3 156	–	3 156
Итого активы	396 820	–	396 820
Резервы убытков	2 649	–	2 649
Прочие обязательства	17 292	–	17 292
Итого обязательства	19 941	–	19 941
Нетто-позиция	376 879	–	376 879

(тыс. руб.)

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

На 31 декабря 2014 года	Текущие	Долгосрочные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	121 375	–	121 375
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	165 288	–	165 288
Средства в кредитных организациях	112 691	–	112 691
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 726	–	2 726
Прочие активы	607	–	607
Итого активы	402 687	–	402 687
Резервы убытков	2 506	–	2 506
Прочие обязательства	26 178	–	26 178
Итого обязательства	28 684	–	28 684
Нетто-позиция	374 003	–	374 003

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года АО «Страховая группа «УралСиб» владело 100% акций.

Операции с материнской компанией

В течение 2015 года Компания осуществляла операции с материнской компанией АО «Страховая группа «УралСиб»:

- Компания застраховала своих сотрудников в АО «Страховая группа «УралСиб» по программе добровольного медицинского страхования, а также свои транспортные средства по программам обязательного и добровольного страхования автотранспортных средств;
- Компания осуществляет страхование сотрудников АО «Страховая группа «УралСиб» по программе добровольного медицинского страхования.

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены в таблице:

	Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией	Материнская компания	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	112 728	-	112 728
Средства в кредитных организациях	15 160	-	15 160
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Итого	127 888	-	127 888
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	-	(2 172)	(2 172)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Итого	-	(2 172)	(2 172)

(тыс. руб.)

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены в таблице:

	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	120 804	-	120 804
Средства в кредитных организациях	75 351	-	75 351
Дебиторская задолженность по операциям страхования	368	-	368
Прочие активы	466	-	466
Итого	196 989	-	196 989
Обязательства			
Обязательства по договорам страхования	-	(2 553)	(2 553)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(78)	-	(78)
Прочие обязательства	(2)	-	(2)
Итого	(80)	(2 553)	(2 633)

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

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>
	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Итого</i>
Доходы и расходы			
Начисленная премия	-	13 606	13 606
Изменение РНП	-	382	382
Процентный доход	15 844	-	15 844
Прочие административные расходы	(888)	-	(888)
	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Итого</i>
Доходы и расходы			
Начисленная премия	-	17 237	17 237
Изменение РНП	-	(308)	(308)
Процентный доход	7 421	-	7 421
Прочие административные расходы	(850)	-	(850)

Компенсации ключевому персоналу включают в себя следующие позиции:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2015</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>
Заработная плата	(13 386)	(12 101)
Взносы во внебюджетные фонды	(2 153)	(1 402)
Итого компенсация ключевому персоналу	(15 539)	(13 503)

(тыс. руб.)

25. Управление капиталом

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):

- Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28.07.2015 N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств" (Зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2015 N 38865);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России от 16.11.2014 N 3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.12.2014 N 35295);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации (Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг), осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервный капитал на общую сумму 253 049 тыс. руб. на отчетную дату (2014: 243 684 тыс. руб.).

В течение 2015 и 2014 гг. Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

26. События после отчетной даты

По состоянию на дату составления отчетности по МСФО никаких существенных событий после отчетной даты не было.

Кондрашина Н.Н.

Генеральный директор

Забродина Н.Э.

Главный бухгалтер

21 апреля 2016 года