

**АО "Государственная страховая медицинская компания
"Сахамедстрах" и его дочерние общества
(Группа "Сахамедстрах")**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2017 года**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**Ошибка! Залкада не определена.**

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке.....	8
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе.....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	13
1. Общая информация.....	15
2. Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность.....	15
3. Краткое изложение основных принципов учетной политики.....	16
4. Критические оценки и суждения.....	33
5. Управление страховыми и финансовыми рисками.....	34
6. Денежные средства и их эквиваленты и депозиты в банках.....	37
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	37
8. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.....	38
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	38
10. Прекращенная деятельность.....	39
11. Основные средства.....	39
12. Отложенные аквизиционные расходы.....	40
13. Прочие активы.....	41
14. Кредиты и займы.....	42
15. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.....	42
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	42
17. Страховые обязательства и активы по перестрахованию.....	43
18. Прочие обязательства.....	43
19. Уставный капитал.....	44
20. Прочие резервы и нераспределенная прибыль.....	44

21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования.....	45
22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	45
23. Аквизиционные расходы	45
24. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	46
25. Процентные доходы.....	46
26. Общие и административные расходы.....	46
27. Прочие доходы и расходы.....	47
28. Налог на прибыль.....	47
29. Базовая прибыль (убыток) на акцию	47
30. Дивиденды	48
31. Операции со связанными сторонами.....	48
32. События после отчетной даты	48

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	Прим.	На 31 декабря 2017г.	На 31 декабря 2016г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	102 903	105 500
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	53 873	42 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		5	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	4 458	10 275
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	8	-	225 452
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	1 346	2 215
Инвестиционное имущество		90 724	-
Гудвил		10 446	104 198
Основные средства	11	148 913	245 850
Отложенные аквизиционные расходы	12	294	175
Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	7 204
Отложенные налоговые активы	28	-	569
Прочие активы	13	27 339	57 372
Итого активов		1 513 431	801 026
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	14	11 794	38 488
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	15	1 073 130	225 455
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	142	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	17	20 272	7 951
Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	3 773	-
Отложенные налоговые обязательства	28	1 938	8 131
Прочие обязательства	18	35 815	56 742
Итого обязательств		1 146 864	336 767
Капитал			
Уставный капитал	19	357 624	120 000
Добавочный капитал		-	237 624
Резервный капитал		18 000	17 455
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	20	17 024	41 999
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20	(8 277)	28 856
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнской компании		384 371	445 934
Неконтролирующие доли участия		(17 804)	18 324
Итого капитала		366 567	464 258
Итого капитала и обязательств		1 513 431	801 026

Консолидированная финансовая отчетность подписана от имени руководства 26 апреля 2018 года:

Генеральный директор

/Варфоломеева Г.С.



Главный бухгалтер

/Аммосова Н.Г.

26 апреля 2018 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2017 год

	Прим.	2017 год	2016 год
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	21	49 248	44 352
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		58 181	44 995
изменение резерва незаработанной премии		(8 933)	(643)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(45 551)	(39 776)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(39 665)	(40 301)
расходы по урегулированию убытков		(2 498)	(1 931)
изменение резервов убытков		(3 388)	2 456
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(3 838)	(3 537)
аквизиционные расходы	23	(3 957)	(3 595)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		119	58
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	-	267
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-	(7 501)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(141)	(6 195)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(141)	(6 195)
Процентные доходы	25	8 895	1 150
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(1 939)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		(11)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	(849)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		(141 703)	1 041
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		(134 758)	1 342
Общие и административные расходы	26	(298 465)	(271 526)
Процентные расходы		(3 248)	(5 224)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		302 860	282 508
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		(55)	-

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2017 год (данные представлены в тысячах российских рублей)

Прочие доходы	27	30 606	73 882
Прочие расходы	27	(16 662)	(40 998)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		15 036	38 642
Прибыль (убыток) до налогообложения		(119 863)	33 789
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	28	(13 328)	(10 968)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(14 224)	(4 578)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		896	(6 390)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(133 191)	22 821
Прибыль, приходящаяся на:			
акционеров материнской компании		(103 480)	17 730
неконтролирующие доли участия		(29 711)	5 091
		(133 191)	22 821

Генеральный директор



/Варфоломеева Г.Д.

26 апреля 2018 г.



Главный бухгалтер



/Аммосова Н.Г.

Группа "САХАМЕДСТРАХ"

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2017 год (данные представлены в тысячах российских рублей)

Прим.	На 31 декабря 2017г.	На 31 декабря 2016г.
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	26 587	2 592
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	26 587	2 592
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	26 587	2 592
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	(106 604)	25 413
Итого совокупный доход, приходящийся на:		
акционеров материнской компании	(76 893)	20 322
неконтролирующие доли участия	(29 711)	5 091
	(106 604)	20 322

Генеральный директор

/Варфоломеева Г.Д.

26 апреля 2018 г.



Главный бухгалтер

/Аммосова Н.Г.

Капитал, причитающийся акционерам материнской компании

Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв			Всего	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
			персональные основные	прочие резервы	нераспределенная прибыль			
	средств	та	ных	резервы	ная прибыль		доли участия	та
По состоянию на 01 января 2016 года	116 924	-	39 407	17 455	52 204	225 993	-	225 993
Прибыль за год	-	-	-	-	12 063	12 063	(3 733)	8 330
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	(5 142)	-	-	(5 142)	-	(5 142)
Итого совокупный доход за год	-	-	(5 142)	-	12 063	6 921	(3 733)	3 188
Увеличение уставного капитала	3 076	-	-	-	-	3 076	-	3 076
Дополнительный выпуск акций	-	237 624	-	-	-	237 624	-	237 624
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	33 464	33 464
Уменьшение капитала дочерней компании до величины чистых активов	-	-	-	-	(39 730)	(39 730)	(11 407)	(51 137)
Выпаченные дивиденды и распределение прибыли	-	-	-	-	(17 906)	(17 906)	-	(17 906)
По состоянию на 31 декабря 2016 года (до пересчета)	120 000	237 624	34 265	17 455	6 631	415 978	18 324	434 302

Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, измене-

22 644

7 734

30 378

Группа "САХАМЕДСТРАХ"

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год (данные представлены в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		49 681	70 844
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхования жизни, уплаченные		(39 665)	(54 758)
Оплата аквизиционных расходов		(3 957)	(4 811)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(2 498)	(1 931)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		1 150 537	19 480 000
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(847 677)	(19 480 000)
Проценты полученные		8 895	8 415
Проценты уплаченные		(3 248)	(5 307)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(166 849)	(130 348)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(116 501)	(69 925)
Налог на прибыль, уплаченный		(8 796)	(1 762)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(16 581)	200 978
		3 341	11 395
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		73 040	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(78 294)	-
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		16 500	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(525)	-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		11 658	-
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	74 570
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(26 850)
		22 379	47 720
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	12 000
Погашение займов и прочих привлеченных средств		(26 044)	(21 000)
Выплаченные дивиденды		(2 273)	-
Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
		(28 317)	(9 000)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			
		(2 597)	50 115
Сальдо денежных потоков за отчетный период			
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Группа "САХАМЕДСТРАХ"

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2016 год (данные представлены в тысячах российских рублей)

Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	105 500	55 385
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	102 903	105 500

Генеральный директор

/Варфоломеева Г.Д.

26 апреля 2018 г.



Главный бухгалтер

/Аммосова Н.Г.

1. Общая информация

АО "Страховая медицинская компания "Сахамедстрах" (сокращенное наименование АО "СМК "Сахамедстрах" (далее – Группа) осуществляет страхование рисков, связанных, в основном, с обязательным медицинским страхованием, добровольным медицинским страхованием граждан. Все продукты Группы предлагаются на внутреннем рынке. АО "СМК "Сахамедстрах" осуществляет свою деятельность в Республике Саха (Якутия) и в Магаданской области. Среднесписочная численность сотрудников Группы составляет 185 человек (в 2016 году – 200 человек).

Материнская компания Группы – АО "СМК "Сахамедстрах", является открытым акционерным обществом, зарегистрирована и располагается по адресу (адрес головного офиса): 677005, Россия, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Курашова, д.44А.

Группа не имеет финансовых инструментов, допущенных к обращению на фондовой бирже.

Группа имеет 2 дочерних общества (в 2016 году – 4 дочерних обществ).

2. Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год (данные представлены в тысячах российских рублей)

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США¹ (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год выросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "BB+" до инвестиционного "BBB" с прогнозом "стабильный".

3. Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех представленных лет, если не указано иное.

3.1. Основы представления отчетности

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) IAS 1. Она была подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением земли и зданий, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных важных бухгалтерских оценок. Она также требует от руководства подготовки профессиональных суждений в процессе применения учетной политики Группы. Области, в высокой степени зависящие от суждений, или области, где предположения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 3.

Все суммы в примечаниях приведены в тысячах рублей, округленных до ближайшей тысячи, если не указано иное.

3.1.1 Изменения в учетной политике и раскрытие информации

Существенных изменений и улучшений, обязательных для применения в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017, в действующие МСФО не вводилось, так же не было выпущено новых поправок и интерпретаций, которые могли бы повлиять на учетную политику, классификацию и представление информации в отчетности Группы.

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов.

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения

договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).

Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты).

Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).

Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

3.2. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

Группой в 2017 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2016 год:

- неверно отражены основные средства;
- неверно отражены отложенные налоговые обязательства;
- неверно отражены некоторые строки отчета о финансовых результатах.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью выше перечисленные остатки по счетам были переклассифицированы в другие строки отчета о финансовом положении.

Ретроспективное исправление ошибок оказало влияние на общую величину собственного капитала, а также повлияло на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме отчета о движении денежных средств.

Ниже представлено влияние исправления ошибок в отчете о финансовом положении на данные финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года (до пересчета)	Изменения	31 декабря 2016 года (после пересчета)
Основные средства	215 473	30 377	245 850
Отложенные налоговые обязательства	7 713	418	8 131
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	34 266	34 266	7 733
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	6 630	6 630	22 226

Ниже представлено влияние исправления ошибок в отчетах о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе на данные финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	2016 год (до пересчета)	Изменения	2016 год (после пересчета)
Прочие доходы	55 458	18 424	73 882
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	(2 458)	(3 932)	(6 390)
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(5 142)	7 734	2 592
Итого совокупный доход	41 241	22 226	63 467

3.3. Консолидация

Группа на конец 2017 имеет 2 дочерних общества (на конец 2016 года - 4 дочерних обществ).

3.4. Отчетность сегментов

Операционные сегменты отчитываются в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений. Таким органом является Генеральный директор материнской компании Группы.

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

3.5. Пересчет иностранной валюты

(а) Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой компании в составе Группы, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность ("функциональная валюта"). Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, которые является валютой представления отчетности Группы.

(б) Операции и сальдо

Операции в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие на дату расчетов по таким операциям и от пересчета по обменному курсу на конец года денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев отражения на счетах капитала в качестве хеджирования денежных потоков и хеджирования инвестиций.

Прибыли и убытки, которые относятся к кредитам и денежным средствам и их эквивалентам, представлены в отчете о доходах в рамках "финансовых доходов или расходов". Все прочие курсовые разницы и убытки учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе строк "Прочие операционные доходы" или "Прочие операционные расходы".

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, имеющих в наличии для продажи, распределяются между курсовыми разницами в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги и других изменений в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка; другие изменения в балансовой стоимости отражаются по статье "Прочий совокупный доход".

Курсовые разницы по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются как часть справедливой прибыли или убытка. Курсовые разницы по не-денежным финансовым активам, таким как акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы, которые включены в "Прочие доходы".

3.6. Основные средства

Здания состоят в основном из офисов занимаемых Группой. Здания признаются по переоцененной стоимости. Земля не амортизируется. В качестве базы для оценки переоцененной стоимости Группа использует данные профессионального оценщика о рыночной стоимости зданий на отчетную дату.

Все прочие объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость может также включать переводы из капитала любых прибылей / убытков при хеджировании денежных потоков по покупке имущества, машин и оборудования за иностранную валюту.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только тогда, когда существует вероятность получения будущих экономических выгод от его использования, и стоимость актива может быть надежно измерена. Ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о доходах в течение финансового периода, в котором они были понесены.

Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки зданий учитываются в составе собственного капитала. Снижение стоимости в пределах предшествующих увеличений отражается по справедливой стоимости непосредственно в капитале, а дальнейшее уменьшение производится через прибыли и убытки.

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

ки. Каждый год разница между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, отраженной в отчете доходах, и амортизацией на основе первоначальной стоимости актива за вычетом соответствующего отложенного налога на прибыль, переводится из переоценки в нераспределенную прибыль.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания их стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

- Здания свыше 30 лет
- Транспортные средства 3-5 лет
- Мебель, фурнитура и оборудование 3-5 лет

Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного периода и при необходимости корректируются.

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

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. Они включаются в отчет о прибылях и убытках в качестве операционного дохода. Когда переоцененные активы продаются, суммы переоценки переносятся на нераспределенную прибыль.

3.7. Инвестиционная собственность

Собственность, предназначенная для долгосрочной аренды и не занятая офисами Группы, классифицируется как инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность включает в себя офисные здания. Оценка ведется по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость определяется как рыночная по данным профессионального независимого оценщика.

Если инвестиционная недвижимость занимает Группа, то она переводится в основные средства и ее справедливая стоимость на дату переклассификации становится ее стоимостью для целей последующего учета.

3.7. Нематериальные активы

(а) Компьютерные программы

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в качестве расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с проектированием и испытанием конкретных и уникальных программных продуктов под контролем Группы признаются в качестве нематериальных активов при выполнении следующих условий:

- Это технически возможно завершить программный продукт так, чтобы он был доступен для использования;
- Правление намерено завершить программный продукт и использовать или продать его;
- Существует возможность использования или продажи программного продукта;
- Можно продемонстрировать, как программный продукт будет создавать вероятные будущие экономические выгоды;

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

- Наличие достаточных технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи программного продукта;
- Расходы, связанные с программным продуктом в ходе его разработки могут быть надежно измерены.

Прямые затраты, которые капитализируются как часть программного продукта включают разработку программного обеспечения, расходы на работников, и соответствующую часть накладных расходов.

Прочие затраты на разработку, которые не отвечают этим критериям, признаются в качестве расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку признанную ранее в качестве расхода, не признаются в качестве актива в последующие периоды.

Компьютерные программы и затраты на их разработку, признанные в качестве активов, амортизируются в течение срока их полезного использования, который не превышает 20 лет.

3.8. Финансовые активы

Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- удерживаемые до погашения
- в наличии для продажи.

Классификация определяется руководством при первоначальном признании и зависит от цели, для которой инвестиции были приобретены. См. Примечание 3.8.1 по финансовым активам переклассифицированным в течение текущего года.

3.8.1. Классификация финансовых активов

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Эта категория имеет две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты признания.

Финансовый актив классифицируется в "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" с момента признания, если он был приобретен с целью продажи в краткосрочной перспективе, если он является частью портфеля финансовых активов, от которых ожидается краткосрочное извлечение прибыли, или если это определено руководством. Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для продажи, если они не являются средством хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании:

- Учитываются в составе внутренних фондов, для исполнения обязательств по страховым и инвестиционным контрактам, связанным с изменением справедливой стоимости этих активов. Оценка этих активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток исключает или существенно снижает непоследовательность оценки или признания (т.н. "несоответствия в бухгалтерском учете), которая может возникнуть в результате оценки активов и обязательств или признания прибылей и убытков по ним на разных основаниях;

- Управляются, и их результаты оцениваются на основе справедливой стоимости. Информация об этих финансовых активах предоставляется внутри организации по справедливой стоимости для ключевых сотрудников управления Группы. Инвестиционная стратегия Группы заключается в инвестировании в долевые и долговые ценные бумаги и их оценке с учетом их справедливой стоимости. Активы, которые являются частью этих портфелей, оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(б) Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Группа намерена реализовать в краткосрочной перспективе или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющих для продажи. Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением кредитов и дебиторской задолженности.

(в) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Удерживаемые до погашения инвестиции представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Группы имеет намерение и возможность удерживать до срока погашения, за исключением:

- оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющих в наличии для продажи;
- соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности.

Проценты по удерживаемым до погашения инвестициям отражаются в консолидированном отчете о доходах и представлены как "Процентные и аналогичные доходы". В случае нарушения, они отражаются как уменьшение балансовой стоимости инвестиций и признаются в консолидированном отчете о прибылях и как "Чистая прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам".

Удерживаемыми до погашения являются корпоративные облигации.

(г) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, признаются активы, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Данные активы не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.8.2. Признание и оценка

Регулярные покупки и продажи финансовых активов признаются на торговую дату – дату, в которую Группа обязуется купить или продать данный актив.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) затраты по сделке, непосредственно связанные с их приобретением. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, и транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках.

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Финансовые активы снимаются с учета, когда права на получение денежных потоков от них истекли, или когда они были переданы, а также Группа передала практически все риски и выгоды от владения ими.

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность и удерживаемые до погашения финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости "финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" включаются в отчет о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникают. Доход в виде дивидендов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках как часть прочих доходов в момент установления права Группы на получение выплат.

Изменения в справедливой стоимости денежных и неденежных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Когда ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продаются или обесцениваются, накопленные корректировки справедливой стоимости, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, включаются в отчет о прибылях и убытках как чистая реализованная прибыль по финансовым активам.

Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам признаются в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Группы на получение выплат. Оба показателя включаются в состав инвестиционного дохода.

3.8.3. Определение справедливой стоимости

Для финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определение справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств основано на рыночных котировках или котировках дилеров. Это в т.ч. листинговые ценные бумаги и котируемые долговые инструменты на Московской бирже (ММВБ-РТС). Рыночной ценой, используемой для финансовых активов Группы, является средневзвешенная котировка, рассчитанная организатором торгов, либо текущая котировка спроса (для менее ликвидных финансовых инструментов).

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Например, рынок неактивен, если есть широкий разброс котировок спроса-предложения или наблюдается значительное увеличение данного разброса или есть лишь несколько недавних сделок.

Для всех других финансовых инструментов, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки. По этим методам справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов, с помощью моделей для оценки текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или других методов оценки, используя входные данные, существующие на отчетную дату.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости нестандартных финансовых инструментов меньшей сложности, такие как опционы или процентные ставки и валютные свопы. Для этих финансовых инструментов, входные данные для моделей, как правило, доступны на рынке.

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Выходные данные модели всегда представляют собой оценочные или приближенные значения, которые не могут быть точно определены, и используемые оценочные методы не могут в полной мере отражать все факторы. Оценки, следовательно, скорректированы, в случае необходимости, для обеспечения учета дополнительных факторов, в том числе риска модели, риска ликвидности и кредитного риска контрагента. На основании установленной справедливой стоимости, политики управления, связанных с ними элементов управления и применяемых процедур руководство считает, что эти корректировки оценки необходимы и уместны для достоверного представления значений финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Цена, данные и параметры, используемые при измерении применяемых процедур, как правило, тщательно проанализированы и корректируются при необходимости, особенно в свете текущих изменений на рынке.

В случаях, когда справедливая стоимость нелистинговых долевых инструментов не может быть надежно определена, инструменты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом обесценения. Справедливая стоимость кредитов и авансов, а также обязательств перед банками и клиентами определяется с помощью данной модели оценки на основе согласованных договорных денежных потоков, с учетом кредитного качества, ликвидности и затрат.

Балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение торговой дебиторской и кредиторской задолженности считается равной их справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств для целей раскрытия информации оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков по текущей рыночной процентной ставке, которая известна для Группы аналогичных финансовых инструментов.

3.9. Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы, за исключением займов и дебиторской задолженности, разрешается переклассифицировать из удерживаемых для торговли, только в редких обстоятельствах, возникающих вследствие события, которое является неординарным и вряд ли повторятся в ближайшее время. Кроме того, Группа может переклассифицировать финансовые активы, предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, в активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы до погашения.

Реклассификация производится по справедливой стоимости на дату реклассификации. Справедливая стоимость становится новой первоначальной стоимостью или амортизированной стоимостью актива соответственно, и никаких обратных переоценок по справедливой стоимости или убытков на даты до даты реклассификации проводить нельзя. Эффективные процентные ставки на финансовые активы, переклассифицированные в займы и дебиторскую задолженность или удерживаемые до погашения определяются на дату реклассификации. Дальнейшее увеличение оценки денежных потоков перспективно регулирует эффективные процентные ставки.

3.10. Обесценение активов

(а) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает на конец каждого отчетного периода, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или Группа финансовых активов обесценивается. Финансовый актив или Группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения признаются только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива ("событие убытка"), и событие убытка (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

финансовых активов, которые можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансового актива или группы активов включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые трудности эмитента или должника;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты платежей;
- есть вероятность, что в отношении эмитента или должника будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- имеются данные, указывающие на снижение ожидаемых будущих денежных потоков от группы финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, хотя снижение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами Группы, в том числе в виду:
- неблагоприятных изменений в платежном статусе эмитентов или должников Группы;
- национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам Группы.

Группа оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно для финансовых активов, которые являются существенными. Если Группа определяет отсутствие объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, существенного или нет, он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым убыток от обесценения есть и продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные доказательства того, что убытки от обесценения будут понесены по кредитам и дебиторской задолженности или удерживаемым до погашения инвестициям, отражаемым по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков (за исключением будущих кредитных убытков, которые будут понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Балансовая стоимость актива снижается за счет создания резерва на возможные потери, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если удерживаемые до погашения инвестиции или кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту. На практике целесообразно измерять обесценение на основе справедливой стоимости инструмента, используя текущую рыночную цену.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска (то есть путем сортировки на группы по виду актива, отрасли, географическому местоположению, статусу просрочки и другим соответствующим факторам). Эти характеристики применяются к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности эмитента погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении долговых обязательств.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга), ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва и отражением соответствующих сумм в отчете о прибылях и убытках.

(б) Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Группа оценивает на каждую дату составления консолидированного отчета о финансовом положении, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или Группа финансовых активов обесцениваются. В случае инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является объективным свидетельством обесценения, приводя к признанию убытка от обесценения. В связи с этим, снижение на 20% и более считается значительным, а в течение 12 месяцев или дольше считается длительным. При наличии таких количественных доказательств в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, актив оценивается на предмет обесценения, принимая во внимание качественные данные. Накопленный убыток - оцениваемый как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения финансового актива, ранее признанного в составе прибыли или убытка - вычитается из капитала и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается через консолидированный отчет о доходах.

(в) Обесценение прочих нефинансовых активов

Активы, которые имеют неопределенный срок полезного использования, например, земля, не подлежат амортизации и тестируются на обесценение ежегодно. Активы, подлежащие амортизации анализируются на предмет обесценения в случае событий или изменений обстоятельств, указывающих на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в сумме, на которую балансовая стоимость актива превышает его восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Для целей оценки обесценения активы группируются на самом низком уровне, для которого существуют отдельно идентифицируемые потоки денежных средств (генерирующая единица).

3.11. Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, а чистая сумма отражается в консолидированном бухгалтерском балансе только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.12. Денежные средства и их эквиваленты

В консолидированном отчете о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, депозиты до востребования в банках, другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не превышающим 2 месяца после отчетной даты и не пролонгированные впоследствии, а также банковские овердрафты. В консолидированном бухгалтерском балансе банковские овердрафты показаны в составе заимствований и текущих обязательств.

3.13. Уставный капитал

Доли участников классифицируются как капитал, когда нет обязательства по передаче денежных средств или других активов. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском долевых инструментов, отражаются в составе капитала как вычет из доходов, за вычетом налогов.

3.14. Страховые и инвестиционные контракты – классификация

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Группа заключает договоры (контракты), содержащие страховые или финансовые риски (или и то и другое). Договорами страхования являются те контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты могут также содержать финансовые риски. В качестве общей рекомендации, Группа определяет в качестве значительного страхового риск возможности осуществления выплат в случае наступления страхового случая, по крайней мере, на 30% больше, чем выгоды, получаемой, если страхового случая не произошло.

Инвестиционными контрактами являются те договоры, которые содержат финансовые риски без значительного страхового риска.

3.15. Страховые контракты

Договоры страхования, сервисные контракты и перестрахование. Договоры, по которым Группа принимает на себя значительный страховой риск от держателей полисов, классифицируются как договоры страхования. Группа считает, что принимает на себя значительный страховой риск и соответственно классифицирует договоры в качестве договоров страхования, если страховая премия по ним не превышает 70% от страховой суммы.

Договоры, по которым Группа не принимает на себя значительный страховой риск, классифицируются как сервисные контракты. Группа классифицирует договоры в качестве сервисных договоров, если страховая премия по ним превышает 70% от страховой суммы.

Группа не передает страховые контракты в перестрахование.

Отложенные аквизиционные расходы. Группа не отражает в отчете о финансовом положении отложенные аквизиционные расходы (ОАР).

Резерв незаработанных премий. Для краткосрочных страховых контрактов, к которым относится большинство договоров страхования имущества, страхования от несчастного случая и наступления определенных событий, премии, которые подлежат отнесению на доходы в будущих периодах, отражаются в составе резерва незаработанных премий. Эти премии включаются в состав доходов в последующих периодах в соответствии со сроком предоставленного страхового покрытия. Резерв незаработанных премий рассчитывается на каждую отчетную дату в отношении всех действующих на эту дату договоров страхования, исходя из величины брутто-премии.

Суммы, рассматриваемые в качестве вознаграждения за заключение определенных длительных договоров страхования, отражаются как незаработанная выручка и включаются в состав резерва незаработанной премии. Указанные суммы учитываются исходя из тех же принципов, что и отложенные аквизиционные расходы.

Выделение депозитной составляющей. Некоторые договоры страхования содержат как страховую составляющую, так и депозитную составляющую. Разделение этих составляющих требуется, когда выполняются оба следующих условия:

- (i) депозитная составляющая может быть измерена (включая встроенные возможности отказа от договора) отдельно (т.е. без учета страховой составляющей);
- (ii) учетная политика Группы не требует признания всех обязательств и прав, возникающих в связи с депозитной составляющей каким-либо иным образом.

В настоящее время Группа признает все права и обязательства, связанные со страховыми контрактами, согласно своей учетной политике. В результате Группа не признает отдельно депозитную составляющую в отношении любых страховых контрактов, и соответственно, не признает никаких резервов в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы убытков. Группа формирует резервы убытков по страховым случаям, которые уже произошли, но еще не были урегулированы. Резервы убытков разделяются на две категории: резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Группа также создает прочие страховые резервы, такие как резерв неистекшего риска (РНР).

РЗНУ основывается на оценке величины будущих платежей, которые будут произведены в отношении заявленных страховых случаев, включая расходы на урегулирование убытков. Соответствующие оценки производятся индивидуально по каждому заявлению, на основании фактов и обстоятельств, имеющих в распоряжении Группы на момент формирования резерва. Оценка отражает информированное суждение о заявлении, основанное на страховой практике и специфике конкретного заявления. РЗНУ регулярно пересматривается в течение процесса урегулирования заявлений, и необходимые поправки вносятся при появлении новой информации.

РПНУ формируется для признания оценочных затрат по убыткам, которые уже произошли, но о которых Группа еще не была уведомлена. РПНУ, также как и РЗНУ, формируется для признания будущих затрат, включая расходы, необходимые для завершения урегулирования заявлений. При оценке РПНУ Группа основывается на прошлом опыте, с поправкой на текущие тенденции и прочие обоснованные факторы. РПНУ оцениваются на основе актуарных и статистических прогнозов в отношении ожидаемой величины затрат по окончательному урегулированию претензий. Расчеты основаны на фактах и обстоятельствах, известных Группе, предположениях о будущих событиях, оценке уровня инфляции и прочих социальных и экономических факторах. Тенденции в частоте возникновения претензий, их объеме и временном периоде с момента возникновения страхового случая до его урегулирования относятся к примерам факторов, использованных при расчете РПНУ.

Величина РПНУ пересматривается и регулярно переоценивается при появлении дополнительной информации и фактическом предъявлении претензий. Процесс оценки резерва убытков связан со значительной неопределенностью из-за значительного числа переменных, влияющих на величину конечной суммы выплат. Группа снижает неопределенность в оценке резервов с помощью использования множественных техник и подходов.

Резерв неистекшего риска (РНР) формируется в том случае, если в результате анализа у Группы есть основания полагать, что сформированной величины резерва незаработанной премии может быть недостаточно для покрытия обязательств, связанных с выплатами будущих убытков и осуществления расходов на ведение дела.

Адекватная статистическая информация относительно некоторых рисков по страховым обязательствам, отсутствует, поскольку информация по данным типам событий подвержена изменениям. Соответствующие резервы были созданы по данным случаям на основании суждения руководства Группы и анализе страхового портфеля, с которым связаны указанные риски, и представляют наилучшую оценку их величины.

Тестирование достаточности резервов. Тестирование достаточности созданных резервов производится в отношении каждого страхового портфеля на основании предположений о будущих претензиях, затратах, заработанных премиях и пропорциональной доле инвестиционного дохода.

Недостаточность премий признается в том случае, если сумма ожидаемых выплат держателям полисов, затрат на урегулирование претензий, капитализированных ОАР и сопутствующих операционных расходов превышает размер соответствующих незаработанных премий, с учетом ожидаемого инвестиционного дохода. При выявлении недостаточности премий, Группа формирует резерв неистекшего риска (РНР).

Основаниями для создания РНР могут являться следующие факторы:

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

- рост убыточности до уровня, при котором комбинированный коэффициент убыточности превышает 100% по определенному виду страхования или по Группе в целом;
- наличие информации о возникновении инфляции величины убытка или роста частоты убытков, при которых тарифы по заключенным договорам недостаточны для обеспечения комбинированного коэффициента убыточности ниже 100% по уже заключенным договорам за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.

На каждую отчетную дату Группа также проводит ретроспективный анализ достаточности резервов убытков. В ходе анализа происходит сопоставление величины резервов убытков, сформированных на предыдущие отчетные даты, с величиной переоцененных резервов убытков с на основании информации о произведенных на момент проведения анализа страховых выплатах. Разница между сформированными и переоцененными резервами убытков представляет собой избыток резервов (если эта разница положительная) или дефицит резервов (если разница отрицательная). Соотношение избытка (дефицита) резервов с величиной первоначальной оценки резервов убытков характеризует точность проведенной оценки резервов.

Группа расценивает результат анализа как положительный, если данное соотношение на каждую предыдущую отчетную дату не превышает 15% и среднее соотношение за последний отчетный период больше нуля. На каждую отчетную дату Группа анализирует причины возникновения существенных избытков и дефицитов резервов убытков, а также случая систематической недооценки и переоценки резервов.

Операции в области обязательного медицинского страхования (ОМС). Группа осуществляет операции в области ОМС и выполняет отдельные полномочия страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между территориальным фондом ОМС и Группой и договором на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, заключенного между Группой и медицинскими организациями.

Страховщиком в системе ОМС является Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, территориальные фонды ОМС, созданные на территориях субъектов Российской Федерации, осуществляют отдельные полномочия страховщика в части реализации территориальных программ ОМС, которые помимо базовой программы ОМС могут включать дополнительное страховое обеспечение застрахованных лиц, расширяющее возможности базовой программы ОМС.

При осуществлении деятельности в сфере ОМС Группа не заключает договоры страхования и не несет и страховой риск. Договор о финансовом обеспечении ОМС по своей сути представляет собой посреднический договор, по которому Группа выполняет отдельные функции Федерального фонда ОМС, носящие административно-контрольный характер по отношению к медицинским организациям. Таким образом, деятельность Группы в рамках системы ОМС с точки зрения МСФО 4 "Договоры страхования" не рассматривается в качестве страховых операций.

Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Группой от территориальных фондов в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами). Получение указанных средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС. Остаток полученных и неиспользованных на отчетную дату целевых средств отражается по статье "Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования".

Направление вышеуказанных целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской медицинских организаций, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются. Выданные авансы медицинским организациям отражаются по одноименной статье отчета о финансовом положении.

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам медицинских организаций больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит финансирования. При этом отражается увеличение дебиторской задолженности территориального фонда ОМС по статье "Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования" и одновременное увеличение кредиторской задолженности перед медицинскими организациями, отражаемое по одноименной статье отчета о финансовом положении.

3.16. Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по заключению сделки. Заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, разница между выручкой (за вычетом расходов по сделке) и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за предоставление кредитной линии признаются затратами по мере её использования. В этом случае платеж считается отложенным. Если соответствующий транш взят, то платеж капитализируется в качестве предварительной оплаты за услуги по предоставлению ликвидности и амортизируется в течение срока действия транша, к которому он относится.

3.17. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налог на прибыль за отчетный период включает суммы текущего и отложенного налога. Налог признается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям, признанным в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала, соответственно.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налогового законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода в странах, где дочерние и ассоциированные компании функционируют и генерируют налогооблагаемый доход. Руководство периодически оценивает данные в налоговых декларациях по отношению к ситуациям, в которых нормы налогового регулирования являются предметом интерпретации, и создает резервы в случае необходимости.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Однако если отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением компаний, которое на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, рассчитывать его не приходится. Отложенный налог на прибыль определяется с использованием налоговых ставок (и законов), которые были приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые будут применяться, когда соответствующие отложенные налоговые активы будут реализованы, а обязательства по отложенному налогу на прибыль будут урегулированы.

Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой временные разницы могут быть использованы.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме случаев, когда Группа контролирует сроки реализации вре-

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

менной разницы, и существует вероятность того, что временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом у субъекта налогообложения или разных субъектов налогообложения, у которых есть намерение урегулировать остатки на нетто-основе.

Налоговые последствия, перенесенные на будущие неиспользованные убытки или неиспользованные налоговые кредиты, признаются в качестве актива, если существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой эти убытки могут быть использованы.

Отложенный налог, связанный с переоценкой по справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи инвестиций, которые признаны непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе, также отражается напрямую в отчете о прочем совокупном доходе, а затем признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках вместе с отложенной прибылью или убытком.

3.18. Вознаграждения работникам

(а) Пенсионные обязательства

По плану установленных взносов, Группа платит взносы в государственные или частные пенсионные фонды по обязательной, договорной или добровольной основе. Группа не имеет никаких дальнейших обязательств по оплате, когда взносы были выплачены. Взносы по факту уплаты признаются в качестве расходов по выплатам сотрудникам. Авансовые взносы признаются в качестве актива в степени возвратности денежных средств или сокращения будущих платежей.

3.19. Резервы

(а) По судебным искам

Резервы в отношении расходов по судебным искам признаются, если:

- Группа имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий;
- вероятен отток ресурсов, необходимых для погашения обязательства;
- сумма должна был надежно оценена.

Резервы направляются на прекращение аренды, штрафы и выплаты уволенным сотрудникам. Резервы не признаются для будущих операционных убытков.

Там, где есть ряд аналогичных обязательств, вероятность оттока для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в том случае, если вероятность оттока ресурсов в отношении любого отдельно взятого обязательства в этом классе незначительна.

Резервы оцениваются по текущей стоимости расходов, которые ожидаются для погашения обязательства, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному обязательству. Увеличение резерва с течением времени признается как процентные расходы.

3.20. Признание выручки

Доход включает в себя справедливую стоимость услуг, за вычетом налога на добавленную стоимость, после взаимозачета доходов внутри Группы. Выручкой признается оказание услуг.

Доходы, связанные с оказанием услуг, предлагаемых Группой, признаются в том отчетном периоде, в котором были оказаны услуги.

Группа взимает сборы со своих клиентов с использованием следующих подходов:

- Разовые сборы взимаются с клиента в момент подписания договора. Такой подход используется, в частности, для контракта с разовым платежом. Полученная сумма откладывается как обязательство и признается в течение срока действия контракта на равномерной основе;
- Регулярная плата взимается с клиента периодически. Регулярные платежи выставляются заранее и признаются на равномерной основе в течение расчетного периода.

3.21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем процентным финансовым инструментам, включая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в строках "Инвестиционный доход" и "Финансовые расходы" отчета о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Когда происходит обесценение дебиторской задолженности, Группа уменьшает балансовую стоимость до возмещаемой суммы, представляющей собой ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке по инструменту.

3.22. Аренда

Договоры аренды, по которым Группа несет практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг (финансовая аренда). Финансовая аренда капитализируется на начало договора аренды по наименьшему значению из справедливой стоимости арендованного имущества и приведенной стоимости минимальных арендных платежей.

Договоры аренды, по которым значительная часть рисков и выгод, связанных с правом собственности, остаются у арендодателя, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды (за вычетом льгот, полученных от арендодателя) отражаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды.

3.23. Распределение дивидендов

Распределение дивидендов акционерам Группы признается в качестве обязательства в консолидированной финансовой отчетности Группы за период, в котором дивиденды были утверждены общим собранием акционеров Группы.

4. Критические оценки и суждения

Группа производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

(а) Конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования

Оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Группы. Есть несколько источников неопределенности, кото-

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

рые необходимо учитывать при оценке того, сколько Группа будет в конечном итоге платить по предъявленным претензиям.

Группа считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной.

(б) Политика отложенных аквизиционных расходов (ДАС)

Сумма отложенных аквизиционных расходов зависит от суждений о том, какие затраты непосредственно связаны с приобретением.

Основным статьями расходов, относящихся к ДАС, являются комиссионные вознаграждения агентам, услуги актуариев и оценщиков, расходы на рекламу, консультационные услуги и прочие расходы в той степени, в которой они могут быть отнесены непосредственно к оказанию услуг по страхованию.

(в) Обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых активов

Группа определяет, что имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы обесцениваются, когда наблюдается значительное или длительное снижение справедливой стоимости. Определение того, что является значительным или длительным, требует профессионального суждения. При принятии данного решения, Группа, среди прочих факторов рассматривает нормальную волатильность цен на акции, финансовое состояние эмитентов финансовых инструментов, состояние отрасли или сектора, в котором работает эмитент, и прочие релевантные факторы.

(г) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов в отсутствие активного рынка или доступных котировок определяется с использованием методов оценки. В этих случаях справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов или с помощью моделей. Где входящие данные не наблюдаются на рынке, они оцениваются на основе соответствующих предположений. Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости, периодически проверяются и пересматриваются квалифицированным персоналом, независимым от тех, кто их разработал. В существующей практике модели используют только наблюдаемые данные, однако в таких областях, как кредитный риск (как собственный, так и кредитный риск контрагента), волатильность и корреляция требуют от руководства выработки оценок.

Изменения в допущениях относительно этих факторов может оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов.

(д) Налог на прибыль

В силу неоднозначности толкования различных норм российского законодательства в части налогового учета в некоторых случаях налоговые последствия для совершаемых Группой операций могут быть неопределенными. Группа признает обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от сумм, которые были первоначально в отчетности, такая разница окажет влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства в том периоде, в котором это имело место.

5. Управление страховыми и финансовыми рисками

Группа заключает контракты, содержащие страховой риск, финансовый риск или оба риска. В этом разделе кратко описаны данные риски и пути управления ими Группой.

5.1. Страховые риски

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Для портфеля договоров страхования, где применяется теория вероятностей к ценообразованию и резервированию, основным риском, с которым сталкивается Группа, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий больше, чем предполагалось. Страховые случаи являются случайными, и фактическое количество и сумма претензий будет меняться из года в год на уровне, установленном с использованием статистических методов.

Опыт показывает, что чем больше портфель аналогичных договоров страхования, тем меньше относительная изменчивость ожидаемых результатов. Кроме того, более диверсифицированный портфель менее вероятно будет затронут изменениями в любом под-портфеле. Группа разработала свою страховую стратегию по диверсификации видов принимаемых страховых рисков.

Факторы, которые усугубляют страховой риск, включают в себя отсутствие диверсификации рисков с точки зрения типа и количества рисков, географическое местоположение и вид страхуемой деятельности.

5.2. Финансовые риски

Группа подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет не достаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются риск процентных ставок, риск изменения цен на акции, валютный и кредитный риски.

Эти риски возникают в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Группа управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Группой. Поэтому раскрытие информации по управлению финансовым риском приводится далее только в отношении краткосрочных договоров страхования.

5.3. Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Группы:

- Доля перестраховщиков в страховых обязательствах;
- Требования к перестраховщикам в отношении уже оплаченных Группой претензий;
- Требования к держателям договоров страхования;
- Требования к страховым посредникам;
- Требования по выданным Группой займам и дебиторской задолженности;
- Требования по долговым ценным бумагам; и

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

- Инструменты денежного рынка.

Группа управляет кредитным риском устанавливая лимиты на одного контрагента. Перестрахование используется для управления страхового риска. Перестрахование, однако, не отменяет выполнение обязательств Группы перед первичным страхователем. Если перестраховщик не оплачивает претензии по любой причине, Группа по-прежнему несет ответственность за выплату страхователю. Кредитоспособности перестраховщиков рассматривается ежеквартально.

Группа ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов и с которыми Группа проводят регулярные сделки. Управленческий учет Группы содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может привести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем.

Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита и контроль ликвидности исходя из показателей/нормативов ликвидности.

Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам.

5.5. Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются:

- Соблюдение требований регулятора в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;
- Обеспечение способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для акционеров и получения выгод другими заинтересованными сторонами;
- Обеспечить приемлемое для акционеров соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Группой на себя риском.

Капитал Группы состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Группы, нераспределенной прибыли, а также резервов (переоценки основных средств и переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи).

В таблице нижеприведены фактические значения капитала Группы на конец 2017 и 2016 годов и регулятивные требования в отношении капитала:

	2017	2016
Фактический капитал Группы	366 567	464 258
Минимальные требования регулятора в отношении капитала	120 000	120 000

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты и депозиты в банках

	2017	2016
Денежные средства в кассе	416	547
Денежные средства в пути	-	131
Денежные средства на расчетных счетах	94 048	95 828
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	8 439	8 994
Итого денежных средств и их эквивалентов	102 903	105 500

Оценка справедливой стоимости средств в банках на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков. Ожидаемые денежные потоки дисконтированы по текущим рыночным ставкам для определения справедливой стоимости.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 года

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	53 873	-	53 873	-	53 873
Итого	53 873	-	53 873	-	53 873

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2016 года

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	42 216	-	42 216	-	42 216
Итого	42 216	-	42 216	-	42 216

Эффективная процентная ставка по банковским депозитам находится представлена в таблице:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	6,3% - 8,00%	март 2018 - декабрь 2018	8%-10,15%	сентябрь 2017 - декабрь 2017

Оценочная справедливая стоимость банковских депозитов равна их балансовой стоимости.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, со-страхования и перестрахования

	2017	2016
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование	4 458	10 275

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

жизни		
Итого	4 458	10 275
	2017	2016
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	4 633	13 133
Резерв под обесценение	(198)	(2 858)
Итого	4 435	10 275

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования:

	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	2 858	2 858
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2 660)	(2 660)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-
Прочие движения	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	198	198
	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	3 672	3 672
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(814)	(814)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-
Прочие движения	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	2 858	2 858

8. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

	2017	2016
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	69 584
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	1 028 519	155 868
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	44 611	-
Итого	1 073 130	225 452

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	100	-	100	-	100
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	1 246	-	1 246	-	1 246
Прочее	-	-	-	-	-
Итого	1 346	-	1 346	-	1 346

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

10. Прекращенная деятельность

В течение 2015 года компании ОАО "Аптека №7", ОАО "Аптека №8", ОАО "Аптека №23", ОАО "Аптека №27", ОАО "Аптека №28", ОАО "Аптека №36", ОАО "Аптека №39", ОАО "Аптека №73", ОАО "Аптека №76" реализованы. Ожидается, что процесс продажи акций ОАО "Аптека №11", ОАО "Аптека №25", ОАО "Аптека №30" будет завершен в 2016 году.

В 2016 году план продажи ОАО "Аптека №11", ОАО "Аптека №25", ОАО "Аптека №30" не состоялся и активы восстановлены. В 2017 году ОАО "Аптека №11", ОАО "Аптека №25" были реализованы.

На дату перевода реализуемой группы в категорию предназначенной для продажи активы были оценены по балансовой стоимости на момент реклассификации, т.к. она представляет собой наименьшую из балансовой стоимости и справедливой стоимости реализуемой группы за вычетом затрат на продажу.

11. Основные средства

	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2016 года	149 813	9 233	-	6 611	2 392	168 049
Накопленная амортизация	-	(2 352)	-	(3 706)	(715)	(6 773)
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	149 813	6 881	-	2 905	1 677	161 276
Поступление	30 372	-	33 343	9 250	13 017	85 982
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(7 088)	(1 697)	-	(3 932)	(132)	(12 849)
Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	(7 155)	-	(8 336)	-	-	(15 491)
Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
Переоценка	26 932	-	-	-	-	26 932
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	192 874	5 184	25 007	8 223	14 562	245 850
Стоимость (или оценка) на 01 января 2017 года	199 962	9 233	25 007	15 861	15 409	265 472
Накопленная амортизация	(7 088)	(4 049)	-	(7 638)	(847)	(19 622)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	192 874	5 184	25 007	8 223	14 562	245 850
Поступление	-	843	-	-	17 022	17 865
Выбытие	(91 550)	(963)	(11 647)	817	(10 731)	(114 074)
Амортизационные отчисления	(13 943)	(950)	-	(2 310)	(7 655)	(24 858)
Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	(2 440)	-	-	(1 197)	(2 497)	(6 135)
Переоценка	30 265	-	-	-	-	30 265

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Группа "САХАМЕДСТРАХ"

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	115 206	4 113	13 360	5 533	10 701	148 912
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	136 237	9 113	13 360	15 481	19 203	193 393
Накопленная амортизация	(21 031)	(5 000)	-	(9 948)	(8 502)	(44 481)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	115 206	4 113	13 360	5 533	10 701	148 912

Здания Группы были переоценены по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов независимым оценщиком. Оценка проводилась на основании рыночной стоимости. Чистая величина переоценки учтена в качестве Резерва переоценки в составе капитала.

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость основных средств	148 912	245 850
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	14 421	58 199
Отложенный налог по переоценке	3 605	14 550
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	130 886	173 101

12. Отложенные аквизиционные расходы

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

	2017	2016
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	294	175
Итого	294	175

	2017	2016
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	175	117
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	119	58
отложенные аквизиционные расходы за период	212	151
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(93)	93

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	294	175
---	-----	-----

13. Прочие активы

Прочие активы состоят из следующих позиций:

	2017	2016
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 367	508
Расчеты с персоналом	1 018	36
Расчеты по социальному страхованию	222	29
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	440	587
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 070	3 777
Запасы	15 207	86 884
Прочее	140	162
Резерв под обесценение прочих активов	(151)	(34 611)
Итого	27 339	57 372

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в 2017 и 2016 году:

	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	4	34 607	34 611
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	147	(34 607)	(34 460)
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-
Прочие движения	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	151	-	151

	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	-	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	4	34 607	34 611
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-
Прочие движения	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	4	34 607	34 611

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

14. Кредиты и займы

	2017	2016
Средства, привлеченные от кредитных организаций	11 694	39 821
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	100	7 000
Итого	11 794	46 821

Анализ процентных ставок и сроков погашения

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Средства, привлеченные от кредитных организаций	11,25%	2018 год	11,25%	2018 год
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц			14,00%	2017 год

15. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

	2017	2016
Фонд оплаты медицинских услуг	25 146	-
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	1 047 984	684 463
Итого	1 073 130	684 463

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

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, со-страхования и перестрахования

	2017	2016
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	142	-
Итого	142	-

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

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

	2017	2016
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	142	-
Итого	142	-

17. Страховые обязательства и активы по перестрахованию

	2017			2016		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	15 930	-	15 930	6 997	-	6 997
Резервы убытков	4 082	-	4 082	335	-	335
Резерв расходов на урегулирование убытков	259	-	259	22	-	22
Резерв неистекшего риска	-	-	-	596	-	596
Итого	20 272	-	20 272	7 950	-	7 950

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

	2017			2016		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	596	-	596	-	-	-
Начисление резерва неистекшего риска	-	-	-	596	-	596
Списание резерва неистекшего риска	(596)	-	(596)	-	-	-
На конец отчетного периода	-	-	-	596	-	596

Группа проводит тестирование для оценки конечных сумм выплат путем сравнения суммы произведенных выплат за текущий год с суммами поступивших заявлений на страховые выплаты в текущем году.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности равна балансовой стоимости. Вся задолженность состоит из текущих обязательств.

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства состоят из следующих позиций

	2017	2016
Расчеты с покупателями и клиентами	2 934	4 582
Расчеты с прочими кредиторами	481	605
Расчеты с персоналом	13 969	18 520
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 210	22 054

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 700	6 252
Расчеты по социальному страхованию	1 913	4 729
Итого	35 815	56 742

19. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован в соответствии с законодательством РФ, регулирующим деятельность акционерных обществ. Никто из акционеров Группы не заявил о желании выйти из состава общества и не предъявлял требования по выкупу его акций, которое могло бы привести к снижению капитала Группы.

	Доли капитала	Всего
на 31 декабря 2015	116 924	116 924
Увеличение долей капитала собственниками	3 076	3 076
на 31 декабря 2016	120 000	120 000
Увеличение долей капитала собственниками	237 624	237 624
на 31 декабря 2017	357 624	357 624

20. Прочие резервы и нераспределенная прибыль

	2017	2016
Резервный капитал, сформированный в соответствии с законодательством	18 000	17 455
Резерв переоценки недвижимости	17 024	41 999
Итого резервы на 31 декабря	51 721	56 865

Нераспределенная прибыль представляет собой сумму для выплаты дивидендов собственникам Группы.

Переоценка зданий без учета переоценки аптек представлена следующим образом:

На 31 декабря 2015 года	39 410
Переоценка, всего	(3)
Налог, относящийся к переоценке	2 592
На 31 декабря 2016 года	41 999
Переоценка, всего	(51 562)
Налог, относящийся к переоценке	26 587
На 31 декабря 2017 года	17 024

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

	2017 год	2016 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	58 315	45 149
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
Возврат премий	(134)	(154)
Итого	58 181	44 995

22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

	2017 год	2016 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(39 665)	(40 301)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
Итого	(39 665)	(40 301)

Изменение резервов убытков представлено ниже:

	2017 год	2016 год
Изменение резерва убытков	(3 747)	3 074
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(237)	(22)
Изменение резерва неистекшего риска	596	(596)
Итого	(3 388)	2 456

Расходы по урегулированию убытков состоят из следующих позиций:

	2017 год	2016 год
Прямые расходы, в том числе:		
Косвенные расходы, в том числе:		
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	2 498	1 931
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	2 498	1 931

23. Аквизиционные расходы

	2017 год	2016 год
Вознаграждение страховым агентам	1 486	684
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	8	115
Расходы на рекламу	-	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	2 463	2 080
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	716
Итого	3 957	3 595

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

24. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2017 год	2016 год
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	267
Итого	-	267

25. Процентные доходы

	2017 год	2016 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 895	1 150
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 895	1 150
Итого	8 895	1 150

26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы состоят из следующих позиций:

	2017 год	2016 год
Расходы на персонал	176 766	173 661
Амортизация основных средств	9 153	7 183
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	-	-
Расходы по операционной аренде	6 562	4 186
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	15 517	8 807
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	13 340	7 226
Расходы по страхованию	2 447	236
Расходы на рекламу и маркетинг	5 280	7 324
Расходы на юридические и консультационные услуги	2 534	807
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	12 077	-
Представительские расходы	110	-
Транспортные расходы	2 159	1 700
Командировочные расходы	7 634	7 962
Штрафы, пени	1	-
Расходы на услуги банков	1 333	1 624
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	6 929	2 833
Прочие административные расходы	36 623	47 977
Итого	298 465	271 526

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные представлены в тысячах российских рублей)

27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы состоят из следующих позиций:

	2017 год	2016 год
Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	1 514	35 971
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	557	
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	405
Прочие доходы	28 535	37 506
Итого	30 606	73 882

Прочие расходы представлены ниже:

	2017 год	2016 год
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	6 309	11 536
Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	9 890	15 502
Прочие расходы	463	13 960
Итого	16 662	40 998

28. Налог на прибыль

	2017 год	2016 год
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	14 224	(4 578)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(896)	(6 390)
Итого, в том числе:	13 328	(10 968)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 328	(10 968)

Законодательно установленная ставка налога на прибыль в 2017 году - 20% (2016 г.: - 20%).

29. Базовая прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, подлежащей распределению между акционерами, на средневзвешенное число находящихся в обращении обыкновенных акций по состоянию на конец отчетного периода. Базовая и разводненная прибыль на акцию одинаковая ввиду отсутствия разводняющего эффекта на акционерный доход.

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров материнской компании	(103 480)	17 730
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	142 123	116 365
Базовая и разводненная прибыль в рублях на акцию	(728,10)	152,37

Примечания на страницах с 15 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

30. Дивиденды

Дивиденды в 2017 году объявлялись в размере 10 721 тыс. руб., в 2016 году - в размере 17 906 тыс. руб.

31. Операции со связанными сторонами

Группа не проводит нетипичных операций со связанными сторонами. Все прочие операции носят не-существенный объем и проводятся на обычных основаниях.

32. События после отчетной даты

Событий, подлежащих раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10 "События после отчетной даты", в период между отчетной датой и датой подписания данной отчетности руководством Группы не произошло.

Генеральный директор

/Варфоломеева Г.Д.

26 апреля 2018 г.



Главный бухгалтер

/Аммосова Н.Г.