

Группа «СОГАЗ-Мед»

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
6	Новые учетные положения	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Депозиты в банках	23
9	Предоплаты	24
10	Основные средства	25
11	Нематериальные активы	26
12	Дебиторская задолженность	27
13	Обязательства по обязательному медицинскому страхованию и прочие обязательства	27
14	Нераспределенная прибыль	27
15	Уставный капитал и резервы	28
16	Административные и прочие операционные расходы	28
17	Налог на прибыль	28
18	Управление финансовыми и страховыми рисками	31
19	Управление капиталом	33
20	Условные обязательства	35
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
22	Операции со связанными сторонами	38
23	Основные дочерние компании и объединения бизнеса	39

Аудиторское заключение

Акционеру акционерного общества «Страховая компания «СОГАЗ-Мед»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» и его дочерних обществ (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

17 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация



А.В. Ефремов, Директор (квалификационный аттестат № 01-000255),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
22 июля 2002 года за № 1027739008440.

117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Наметкина, д.16.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992
года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431,
выдано 22 августа 2002 года.

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

(в тысячах российских рублей)			31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	Прим.			
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		915 197	161 003
Депозиты в банках	8		107 944	48 000
Предоплаты	9		6 663 201	4 532 719
Предоплата по налогу на прибыль			21 417	34 727
Отложенный налоговый актив	17		12 518	11 529
Основные средства	10		236 266	210 712
Нематериальные активы	11		93 638	126 270
Дебиторская задолженность	12		6 920	11 404
Прочие активы			4 819	8 768
ИТОГО АКТИВЫ			8 061 920	5 145 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	13		6 575 968	2 603 051
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию перед медицинскими организациями			785 483	1 943 348
Текущее обязательство по налогу на прибыль			977	360
Отложенное налоговое обязательство	17		24 482	27 449
Заемные средства			152 216	152 589
Кредиторская задолженность			16 657	52 146
Прочие обязательства	13		105 827	103 102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			7 661 610	4 882 045
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	15		151 107	151 107
Нераспределенная прибыль			249 203	111 980
ИТОГО КАПИТАЛ			400 310	263 087
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			8 061 920	5 145 132

Утверждено для выпуска и подписано 17 апреля 2015 года.



Д. В. Толстов
Генеральный директор

Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 год	2013 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Комиссионный доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования		1 714 603	1 380 450
Доход от экономии целевых средств		93 880	13 862
Доходы от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям		436 480	324 699
Прочие операционные доходы		31 777	13 621
Административные и прочие операционные расходы	16	(2 085 229)	(1 678 013)
Прибыль до налогообложения		191 511	54 619
Расходы по налогу на прибыль	17	(54 288)	(15 539)
Прибыль за год		137 223	39 080
Итого прибыль и прочий совокупный доход за год		137 223	39 080

Группа «СОГАЗ-Мед»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Принадлежит владельцам Компании		
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2012 года	151 107	72 900	224 007
Прибыль за год	-	39 080	39 080
Итого совокупный доход за год	-	39 080	39 080
На 31 декабря 2013 года	151 107	111 980	263 087
Прибыль за год	-	137 223	137 223
Итого совокупный доход за год	-	137 223	137 223
На 31 декабря 2014 года	151 107	249 203	400 310

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 год	2013 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Комиссионные доходы, полученные по программе обязательного медицинского страхования		1 727 763	1 328 060
Доходы от штрафных санкций по обязательному медицинскому, предъявленных к медицинским организациям полученные		436 480	324 699
Доход от экономии целевых средств		93 880	66 252
Прочие операционные доходы полученные		18 979	13 621
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1 964 006)	(1 516 182)
Проценты уплаченные		(10 334)	(1 665)
Проценты полученные		11 213	4 997
Налог на прибыль уплаченный		(48 890)	(12 273)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале		265 085	207 509
Изменение в оборотном капитале			
Чистый прирост по депозитам в банках		(59 900)	(1 000)
Чистый прирост по предоплатам		(1 749 335)	(1 341 970)
Чистое снижение по прочим активам		8 940	348 202
Чистый прирост по обязательствам по программе обязательного медицинского страхования		3 589 933	581 543
Чистое (снижение) / прирост по кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию		(1 158 088)	437 528
Чистое снижение по прочим обязательствам		(55 046)	(26 282)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		841 589	205 530
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(32 532)	(31 110)
Приобретение нематериальных активов	11	(16 992)	(12 358)
Приобретение дочерней компании	23	(37 871)	(260 747)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(87 395)	(304 215)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление займов		-	150 000
Чистые денежные средства полученные от финансовой деятельности		-	150 000
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		754 194	51 315
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	161 003	109 688
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	915 197	161 003

Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Страховая компания «СОГАЗ-Мед» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа «СОГАЗ-Мед»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания создана в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основной деятельностью Группы является оказание услуг в области обязательного медицинского страхования (далее – «ОМС») на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность на основе лицензии на осуществление страхования, выданной Федеральной службой страхового надзора 10 февраля 2009 года. Группа также предоставляет услуги в области добровольного медицинского страхования (далее – «ДМС»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компания является 100% дочерней компанией ОАО «СОГАЗ» (далее – «материнская компания») и входит в Группу «СОГАЗ». По состоянию на 31 декабря 2014 года 32,30 % акций материнской компании (31 декабря 2013 года: 51,02 %) принадлежит ООО «ИК АБРОС»; 40,23 % (31 декабря 2013 года: 24,01 %) принадлежат ОАО «Газпром» и его дочерним и зависимым компаниям; 12,50 % (31 декабря 2013 года: 12,50 %) акций принадлежат ООО «Кордекс»; и 12,47 % (31 декабря 2013 года: 12,47 %) акций – ООО «Акцепт». Оставшиеся 2,50 % акций материнской компании находятся в распоряжении Группы СОГАЗ (31 декабря 2013 года: 0,00 %). По состоянию на 31 декабря 2014 года ни одна из сторон не обладает конечным контролем над Группой СОГАЗ.

На 31 декабря 2014 года у Компании было 35 филиалов (на 31 декабря 2013 года: 33) в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года у дочерних компаний Группы было 28 филиалов (31 декабря 2013 года: 21 филиал) на территории Российской Федерации. Численность штатных сотрудников Группы на 31 декабря 2014 года составила 2 911 человек (31 декабря 2013 года: 2 838 человек).

В октябре 2013 года Компания совершила сделку по приобретению ОАО «МСК «Дальмедстрах» и ее 100%-ной дочерней компании – ОАО «МСК «АВЕ», которые осуществляют оказание услуг в области ОМС в Амурской и Магаданской области соответственно (См. Примечание 23). Приобретение указанных компаний стало результатом покупки Компанией 99,99% долей в уставном капитале ООО «Вымпел-Восток», владеющего 100% акций ОАО «МСК «Дальмедстрах». В январе 2014 года завершился процесс плановой реорганизации в форме присоединения ОАО «МСК «АВЕ» к ОАО «МСК «Дальмедстрах». В апреле 2014 года Компания вышла из состава участников ООО «Вымпел-Восток». Действительная стоимость доли Компании в размере 99,99 % оплачена 100% акций ОАО «МСК «Дальмедстрах». В результате данной сделки 100% акций ОАО «МСК «Дальмедстрах» принадлежит Группе. Также в 2014 году осуществлена сделка по приобретению ООО «СК «Медика-Томск», которая осуществляет оказание услуг в области ОМС в Томской области (Примечание 23). Данная сделка проведена в 2 этапа: в январе приобретено 19,33 % долей в уставном капитале ООО «СК «Медика-Томск» компанией ОАО «МСК «Дальмедстрах», в сентябре оставшаяся доля 80,67% ООО «СК «Медика-Томск» приобретена Компанией. Таким образом, 100 % ООО «СК «Медика-Томск» принадлежит Группе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Россия, 117997, г. Москва, ул. Нагаткина, д. 16. Фактический адрес: Российская Федерация, 117556, г. Москва, Варшавское ш., д. 95, к.1, ТОЦ «Аэробус», 4 этаж.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, также существенна ее чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 20).

Сохраняющийся международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка, падение цен на сырую нефть и другие риски оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор, включая последующее ослабление рубля, рост процентных ставок и снижение ликвидности.

В начале 2014 года рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений. В сентябре 2014 года США, страны Европейского Союза и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции в отношении некоторых секторов российской экономики, включая банковский и энергетический. Данные санкции запрещают всем физическим лицам - гражданам США и всем юридическим лицам, учрежденным в соответствии с законодательством США (включая иностранные филиалы таких компаний), а также всем лицам на территории США предоставлять финансирование или совершать иные сделки, связанные с новыми заимствованиями со сроком погашения более 90 дней в отношении ряда российских компаний банковского и энергетического секторов. Указанные санкции также распространяются на любое лицо, в капитале которого компании, включенные в санкционный список, прямо или косвенно, совместно или по отдельности, владеют 50 % долей или более.

На сегодняшний день ни материнская компания, ни Компания, ни ее дочерние компании не включены в санкционный список, а также не было введено санкций, напрямую затрагивающих сферу ОМС. Группа осуществила оценку влияния введенных санкций и считает, что они не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие сферы ОМС и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы подготовки консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Подготовка настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности доходы и расходы в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты, в конечном итоге, могут отличаться от этих оценок. См. Примечание 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты потери контроля. Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в капитале приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Объединение компаний, находящихся под общим контролем. Объединение компаний, находящихся под общим контролем, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 3. В связи с этим при объединении компаний, находящихся под общим контролем, руководство использует метод оценки компании предшественника, а именно: активы и обязательства компании, передаваемой между сторонами, не переоцениваются по справедливой стоимости, а включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы по балансовой стоимости, установленной компанией предшественником, или по балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности присоединяемой компании. Балансовая стоимость активов и обязательств присоединяемых компаний основывается на данных консолидированной финансовой отчетности компании под общим контролем, находящейся на самом высоком уровне, для которой составляется консолидированная финансовая отчетность. Разница между балансовой стоимостью чистых активов присоединяемой компании и переданным возмещением за приобретение отражается в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка в составе капитала.

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа включила финансовый результат деятельности и статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе присоединенной компании перспективно, начиная с даты присоединения компании. Таким образом, консолидированная финансовая отчетность Группы не отражает результаты деятельности присоединенной компании за период до объединения компаний. Соответствующие суммы за предыдущий год также не корректируются.

Внутригрупповые операции между компаниями, находящимися под общим контролем, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только затраты не могут быть возмещены.

Финансовые активы – основные подходы к оценке. Финансовые активы первоначально и впоследствии отражаются по амортизированной стоимости. Ниже представлено описание этого метода оценки.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация.

Группа применяла методы индивидуальной оценки обесценения.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает расходы по созданию резерва под обесценение дебиторской задолженности и предоплат в прибыли или убытке за год.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и депозиты «овернайт». Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Группой банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более одного банковского дня. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и другими нормативными актами по ОМС Группа не имеет права размещать на депозиты свободные денежные средства ОМС, кроме средств на ведение дела.

Предоплаты. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за период после оказания услуг или поставки товаров. Обесценение предоплат отражается в прибыли или убытке за период.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение, в случае необходимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с одновременным списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы (далее – «НМА») Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, полученные Группой, а также клиентскую базу, полученную в результате приобретения дочерних компаний. Лицензии на программное обеспечение и клиентская база амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 5 лет и 3 года соответственно.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются НМА.

НМА, приобретенные при объединении компаний, отражаются по справедливой стоимости на момент получения контроля за операционной деятельностью приобретаемой компании. Группа определяет справедливую стоимость приобретенных НМА, даже если они не были отражены в финансовой отчетности объекта приобретения. Тестирование НМА на обесценение производится Группой не реже одного раза в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения (Примечание 4).

Заемные средства. Заемные средства представляют собой непроемные финансовые обязательства, не имеющие котировок на открытом рынке, и учитываются по амортизированной стоимости. Заемные средства включают денежные средства, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату.

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

Группа отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных с ТФОМС и МО, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями, предусмотренными указанными договорами.

Группа не принимает страхового риска в связи с участием в программе ОМС. За эти услуги Группа получает комиссионное вознаграждение. Это комиссионное вознаграждение отражается в прибыли или убытке за год в составе комиссионных доходов, полученных по программе обязательного медицинского страхования.

Группа получает денежные средства от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, предоставленные этими учреждениями в рамках территориальной программы ОМС. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в Группу из ТФОМС, являются средствами целевого финансирования. Получение указанных средств отражается как увеличение обязательств перед ТФОМС. Направление вышеуказанных целевых средств в МО в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности МО, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются. Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС. При этом зачет ранее выданных МО авансов в размере сумм принятых от МО реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, с учетом проведенных экспертиз (медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи) данных счетов, отражается как уменьшение дебиторской задолженности МО и уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам МО больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит целевого финансирования от ТФОМС, что отражается как сокращение обязательств по ОМС перед ТФОМС. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования (ТФОМС).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Кредиторская задолженность перед МО по счетам, полученным за оказанные медицинские услуги застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Группы, поскольку результирует в отток денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования.

Группа осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы и экспертизы качества медицинской помощи, по результатам которых предъявляются санкции к МО за выявленные нарушения. Проведение вышеуказанных экспертиз является безусловным обязательством Группы при неисполнении которого ТФОМС может применить к Группе штрафные санкции. Доход страховой медицинской организации в части средств, поступивших из МО в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, представляет собой определенный процент от размера соответствующих наложенных санкций. Соответственно, моментом признания выручки является момент определения согласованной величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и МО.

Из части данных санкций Группа формирует собственные средства, которые отражаются в прибыли или убытке за год в составе доходов от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям.

Группа получает вознаграждение за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, и доход, причитающийся к получению от ТФОМС в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее – «сумма экономии целевых средств»).

Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, доводится до сведения ТФОМС. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручка не признается до момента получения соответствующих сведений (уведомлений) от ТФОМС. Доход в виде средств на ведение дела, представляющий собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных. Доход в виде средств, причитающихся к получению от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда он может быть оценен, т.е. когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности Группы отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью по консолидированной финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Указанные резервы под обязательства и отчисления включены в консолидированный отчет о финансовом положении в составе прочих обязательств.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств перед Группой и отражается по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении в составе кредиторской задолженности и прочих обязательств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение процентных и прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по депозитам и заемным средствам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Административные, операционные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к погашению или возмещению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода на 31 декабря 2014 года.

(в тысячах рублей)	Суммы, ожидаемые к погашению / возмещению	
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	915 197	-
Депозиты в банках	107 944	-
Предоплаты	6 663 201	-
Предоплата по налогу на прибыль	21 417	-
Отложенный налоговый актив	-	12 518
Основные средства	-	236 266
Нематериальные активы	-	93 638
Дебиторская задолженность	6 535	385
Прочие активы	-	4 819
ИТОГО АКТИВОВ	7 714 294	347 626
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	6 575 968	-
Кредиторская задолженность по ОМС	785 483	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	977	-
Отложенное налоговое обязательство	-	24 482
Заемные средства	152 216	-
Кредиторская задолженность	16 516	141
Прочие обязательства	71 248	34 579
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 602 408	59 202

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к погашению или возмещению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода на 31 декабря 2013 года.

(в тысячах рублей)	Суммы, ожидаемые к погашению / возмещению	
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	161 003	-
Депозиты в банках	48 000	-
Предоплаты	4 567 446	-
Отложенный налоговый актив	-	11 529
Основные средства	-	210 712
Нематериальные активы	-	126 270
Прочие финансовые активы	7 731	3 673
Прочие активы	-	8 768
ИТОГО АКТИВОВ	4 784 180	360 952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	2 603 051	-
Кредиторская задолженность по ОМС	1 943 348	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	360	-
Отложенное налоговое обязательство	-	27 449
Заемные средства	152 589	-
Прочие финансовые обязательства	43 866	8 280
Прочие обязательства	-	103 102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 743 214	138 831

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат.

Функциональная валюта. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данные компании осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Компании и ее дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Все изменения данной консолидированной финансовой отчетности после ее утверждения к выпуску требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение НМА. Тестирование НМА, приобретенных при объединении бизнеса, на обесценение производится Группой во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения, а также на конец отчетного периода. Руководство использует метод дисконтированных денежных потоков, основанный на информации за прошлые периоды, и прогнозные данные для оценки этих активов.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 20.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации, принятые в Российской Федерации, стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Данные поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Данные поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы и сроки принятия стандарта Группой.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; предприятие, впервые применяющее МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих общих правил бухгалтерского учета. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки вводят новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данных поправках Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Группа проводит оценку влияния нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Руководство Группы считает, что данные поправки не окажут воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Руководство Группы считает, что данные поправки не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства	186	134
Расчетные счета в банках	915 011	160 869
Итого денежных средств и их эквивалентов	915 197	161 003

При размещении денежных средств и их эквивалентов Группа учитывает оценки рейтинга, присваиваемого банкам международными рейтинговыми агентствами. В случае наличия рейтинга разного уровня от разных международных рейтинговых агентств денежные средства классифицируются в строку с наибольшим рейтингом.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	Расчетные счета в банках	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Moody's, S&P, Fitch		
Baa1, BBB+, BBB+	-	42
Baa2, BBB, BBB	1 540	-
Baa3, BBB-, BBB-	546 749	115 154
Ba3, BB-, BB-	-	1 195
B1, B+, B+	504	-
B2, B, B	-	42 122
Не имеющие рейтинга	366 218	2 356
Итого	915 011	160 869

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения. Большинство банков, в которых размещены денежные средства Группы, не имеющих международного рейтинга на 31 декабря 2014 года, имели национальные долгосрочные рейтинги национальных рейтинговых агентств от «В++» до «А++».

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 21.

8 Депозиты в банках

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты в банках составляют 107 944 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 48 000 тысяч рублей) со сроком погашения до 6 месяцев (31 декабря 2013 года: до 1 месяца) после отчетной даты.

Эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 14,5 % (31 декабря 2013 года: 5,8 %) годовых по депозитам в российских рублях.

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

При размещении денежных средств на депозитах в банках Группа учитывает рейтинг, присваиваемый банкам международными рейтинговыми агентствами. В случае наличия рейтинга разного уровня от разных международных рейтинговых агентств денежные средства классифицируются в строку с наибольшим рейтингом. Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	Депозиты	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Moody's, S&P, Fitch		
Baa3, BBB-, BBB-	107 944	-
B2, B, B	-	48 000
Итого	107 944	48 000

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 21.

9 Предоплаты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Предоплаты по ОМС	6 643 328	4 516 866
Предоплаты по аренде	12 269	9 384
Прочие предоплаты	7 604	7 503
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 034)
Итого предоплат	6 663 201	4 532 719

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела договорные отношения с 4 699 (31 декабря 2013 года: 4 317) лечебно-профилактическими учреждениями. Предоплаты по ОМС по отдельно взятому лечебно-профилактическому учреждению по состоянию на 31 декабря 2014 года не превышали 1,2 % (31 декабря 2013 года: 1,3 %) от общей суммы предоплат.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение предоплат:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 год	2013 год
Резерв под обесценение предоплат на 1 января	(1 034)	(1 706)
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение в течение года	1 034	672
Резерв под обесценение предоплат на 31 декабря	-	(1 034)

10 Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	3 207	30 275	33 482
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	5 144	111 716	116 860
Приобретение дочерней компании (Примечание 23)	162 359	4 222	166 581
Поступления	-	31 110	31 110
Выбытия	-	(13 484)	(13 484)
Остаток на конец года	167 503	133 564	301 067
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	1 937	81 441	83 378
Амортизационные отчисления (Примечание 16)	758	15 095	15 853
Выбытия	-	(8 876)	(8 876)
Остаток на конец года	2 695	87 660	90 355
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	164 808	45 904	210 712
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	167 503	133 564	301 067
Приобретение дочерней компании (Примечание 23)	11 767	51	11 818
Поступления	21 838	10 694	32 532
Выбытия	(909)	(15 066)	(15 975)
Остаток на конец года	200 199	129 243	329 442
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	2 695	87 660	90 355
Амортизационные отчисления (Примечание 16)	2 982	15 812	18 794
Выбытия	(909)	(15 064)	(15 973)
Остаток на конец года	4 768	88 408	93 176
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	195 431	40 835	236 266

По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года признаки обесценения основных средств отсутствовали.

11 Нематериальные активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Клиентская база	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	50 684	-	50 684
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	86 140	-	86 140
Приобретение дочерней компании (Примечание 23)	844	82 942	83 786
Поступления	12 358	-	12 358
Остаток на конец года	99 342	82 942	182 284
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	35 456	-	35 456
Амортизационные отчисления (Примечание 16)	13 646	6 912	20 558
Остаток на конец года	49 102	6 912	56 014
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	50 240	76 030	126 270
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	99 342	82 942	182 284
Приобретение дочерней компании (Примечание 23)	-	37 133	37 133
Поступления	16 992	-	16 992
Выбытия	(58 542)	-	(58 542)
Остаток на конец года	57 792	120 075	177 867
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	49 102	6 912	56 014
Амортизационные отчисления (Примечание 16)	16 685	33 113	49 798
Выбытия	(21 583)	-	(21 583)
Остаток на конец года	44 204	40 025	84 229
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	13 588	80 050	93 638

По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года признаки обесценения НМА отсутствовали.

На дату приобретения стоимость НМА, полученного в результате приобретения ООО «СК «Медика Томск», была определена в сумме 37 133 тысячи рублей со сроком полезного использования 3 года. Данный НМА представляет собой клиентскую базу договоров страхования по ОМС в Томской области Российской Федерации. На отчетную дату Группа не выявила признаков обесценения указанного актива.

На дату приобретения стоимость НМА, полученного в результате приобретения ООО «Вымпел-Восток» и его дочерних обществ, была определена в сумме 82 942 тысячи рублей со сроком полезного использования 3 года. Данный НМА представляет собой клиентскую базу договоров страхования по ОМС в Амурской и Магаданской областях Российской Федерации. На отчетную дату Группа не выявила признаков обесценения указанного актива.

12 Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дебиторская задолженность медицинских организаций по ОМС	5 548	9 618
Прочая дебиторская задолженность	7 470	8 391
За вычетом резерва под обесценение	(6 098)	(6 605)
Итого дебиторская задолженность	6 920	11 404

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

13 Обязательства по обязательному медицинскому страхованию и прочие обязательства

Обязательства по ОМС перед ТФОМС на 31 декабря 2014 года составляют 6 575 968 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 2 603 051 тысячу рублей).

В таблице ниже представлены обязательства Группы по ОМС перед ТФОМС без учета начисленных к получению средств целевого финансирования на основании счетов МО, предъявленных к оплате:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дефицит целевого финансирования от ТФОМС	(678 417)	(1 780 219)
Обязательства по ОМС перед ТФОМС	7 254 385	4 383 270
Итого обязательства по ОМС	6 575 968	2 603 051

Прочие нефинансовые обязательства Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	99 824	93 132
Прочее	6 003	9 970
Итого прочие обязательства	105 827	103 102

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

14 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями российского бухгалтерского законодательства, составила по состоянию на 31 декабря 2014 года 294 461 тысячу рублей (на 31 декабря 2013 года: 130 921 тысячу рублей).

15 Уставный капитал и резервы

Компанией размещено 102 500 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1,4742 рубля каждая. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года стоимость уставного капитала Группы составляет 151 107 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все акции были оплачены.

В 2014 и 2013 годах дивиденды Группой не объявлялись.

16 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы состоят из следующих видов расходов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 год	2013 год
Расходы на содержание персонала	1 482 074	1 189 762
Расходы по операционной аренде	182 996	141 929
Амортизация (Примечание 10, 11)	68 592	36 411
Материалы	59 029	130 304
Расходы на услуги связи	39 834	24 793
Расходы на ремонт и эксплуатацию	26 028	14 589
Командировочные расходы	23 712	13 644
Расходы на автотранспорт	18 841	5 141
Информационные и консультационные услуги	12 753	11 972
Рекламные и маркетинговые услуги	10 648	12 630
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	7 562	41 174
Прочие расходы	153 160	55 664
Итого административных и прочих операционных расходов	2 085 229	1 678 013

Пенсионные взносы в сумме 231 948 тысяч рублей (2013 год: 167 262 тысячи рублей) были уплачены Группой государственным пенсионным фондам и включены в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов на содержание персонала.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

17 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 год	2013 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	61 086	30 331
Отложенное налогообложение	(6 798)	(14 792)
Расходы по налогу на прибыль за год	54 288	15 539

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2013 год: 20%).

17 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	191 511	54 619
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 год: 20%)	38 302	10 924
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
-Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 941	5 511
-Прочие изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(2 823)
-Прочие постоянные разницы	6 045	1 927
Расходы по налогу на прибыль за год	54 288	15 539

Различия между МСФО и соответствующим налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 год: 20%).

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2014 года	Приобретение и выбытие дочерней компании (Примечание 23)	Отнесено / восстанов- лено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Прочие активы	323	54	2 659	3 036
Прочие обязательства	10 062	-	(1 744)	8 318
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5 314	-	(5 314)	-
Прочее	3 094	(8)	(207)	2 879
Общая сумма отложенного налогового актива	18 793	46	(4 606)	14 233
Чистая сумма отложенного налогового актива до взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	18 793	46	(4 606)	14 233
Признанный отложенный налоговый актив	11 529	-	989	12 518
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и НМА	(34 713)	(2 888)	11 404	(26 197)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(34 713)	(2 888)	11 404	(26 197)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(27 449)	(2 842)	5 809	(24 482)

17 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2013 года	Приобретение дочерней компания	Отнесено / восстанов- лено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Прочие активы	(5 765)	350	5 738	323
Прочие обязательства	4 277	-	5 785	10 062
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5 314	-	-	5 314
Прочее	209	586	2 299	3 094
Общая сумма отложенного налогового актива	4 035	936	13 822	18 793
За вычетом непризнанного отложенного налогового актива	(2 823)	-	2 823	-
Чистая сумма отложенного налогового актива до взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 212	936	16 645	18 793
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	11 529	11 529
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и НМА	(4 463)	(28 397)	(1 853)	(34 713)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 463)	(28 397)	(1 853)	(34 713)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(3 251)	(27 461)	3 263	(27 449)

Группа не отразила отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц в сумме 11 694 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 13 410 тысяч рублей), связанных с инвестициями в дочерние компании, так как Группа может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем.

С учетом существующей структуры Группы, налоговые убытки и текущие налоговые активы различных компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли прочих компаний, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии чистого консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одному и тому же юридическому лицу, подлежащему налогообложению. На 31 декабря 2014 года Группа признала отложенное налоговое обязательство в сумме 24 482 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 27 449 тысяч рублей) и отложенный налоговый актив в сумме 12 518 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 11 529 тысяч рублей).

18 Управление финансовыми и страховыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В целях управления финансовыми рисками Группа сформулировала внутреннюю политику управления финансовыми рисками, где наряду с требованиями российского законодательства и рекомендациями, содержащимися в общепризнанных принципах управления рисками, используются собственные методики оценки, показатели и инструменты управления. На основе вышеуказанных принципов и методик Группа разработала систему параметров для отнесения операции к той или иной группе риска и его качественной и количественной оценки.

Страховой риск. Группа несет страховой риск только по операциям ДМС, которые являются несущественными для данной консолидированной финансовой отчетности. В связи с этим руководство считает, что деятельность Группы в целом не подвержена страховому риску.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск связан с несостоятельностью контрагентов. В целях снижения данного риска Группа принимает меры по обеспечению исполнения контрагентом его обязательств. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Управление кредитным риском основано на выявлении причин невозможности или нежелания контрагента выполнять его обязательства и определении методов снижения риска. Возможность неисполнения обязательств оценивается в ходе проведения всестороннего анализа деятельности контрагента.

В соответствии со спецификой деятельности Группы и заключенными контрактами, регулируемые федеральным законодательством, риск возникновения финансовых убытков по взаимоотношениям с медицинскими организациями не существенен. Группа осуществляет операции с медицинскими организациями, включенными в реестр лечебно-профилактических учреждений, утверждаемый ТФОМС на регулярной основе. Основные методы исключения кредитного риска во взаимоотношениях с медицинскими организациями включают контроль объемов оказания медицинской помощи, контроль за наличием и сроками действия лицензии у медицинской организации, отслеживание изменений перечня медицинских организаций, осуществляющих деятельность в системе ОМС.

Рыночный риск. Группа не подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, в связи с отсутствием финансовых инструментов на отчетную дату.

Валютный риск. Группа не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств, поскольку Группа имеет балансовые остатки только в рублях и не имеет остатков в других валютах.

Риск изменения процентной ставки. Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

18 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, обусловленным изменениями процентных ставок, на основании позиций, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов, а также в случае обоснованно вероятных изменений в 481 базисный пункт (31 декабря 2013 года: 250 базисных пунктов), представляющих собой симметричное падение или рост всех кривых доходности:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Параллельный рост в 481 базисный пункт (2013 год: 250 базисных пунктов)	(1 192)	2 446
Параллельное падение в 481 базисный пункт (2013 год: 250 базисных пунктов)	1 302	(2 565)

Руководство Группы считает изменение на 481 базисный пункт (2013 год: 250 базисных пунктов) достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ дисконтированных финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2014 года.

(в тысячах рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	915 197	-	-	-	915 197
Депозиты в банках	59 544	48 400	-	-	107 944
Дебиторская задолженность	6 343	162	30	385	6 920
Итого финансовых активов	981 084	48 562	30	385	1 030 061
Обязательства					
Кредиторская задолженность по ОМС перед медицинскими организациями	785 483	-	-	-	785 483
Заемные средства	-	-	152 216	-	152 216
Кредиторская задолженность	11 578	212	4 726	141	16 657
Итого финансовых обязательств	797 061	212	156 942	141	954 356
Избыток / (разрыв) ликвидности	184 023	48 350	(156 912)	244	75 705
Совокупный избыток ликвидности	184 023	232 373	75 461	75 705	-

18 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ дисконтированных финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	161 003	-	-	-	161 003
Депозиты в банках	48 000	-	-	-	48 000
Дебиторская задолженность	7 731	-	3 169	504	11 404
Итого финансовых активов	216 734	-	3 169	504	220 407
Обязательства					
Кредиторская задолженность по ОМС перед медицинскими организациями	1 547 624	-	-	395 724	1 943 348
Заемные средства	-	-	152 589	-	152 589
Кредиторская задолженность	36 052	7 814	374	7 906	52 146
Итого финансовых обязательств	1 583 676	7 814	152 963	403 630	2 148 083
(Разрыв) / избыток ликвидности	(1 366 942)	(7 814)	(149 794)	(403 126)	(1 927 676)
Совокупный разрыв ликвидности	(1 366 942)	(1 374 756)	(1 524 550)	(1 927 676)	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа считает, что возникший разрыв ликвидности вызван особенностями взаиморасчетов с фондами ОМС и не ведет к существенному риску ликвидности. Данный факт вызван законодательными особенностями системы финансирования ОМС, в соответствии с которыми остаток неиспользованных целевых средств ежемесячно возвращается страховыми медицинскими организациями в ТФОМС. В связи с чем на конец каждого месяца у Группы возникает кредиторская задолженность перед лечебно-профилактическими учреждениями, оказавшими на сумму данной задолженности медицинские услуги гражданам Российской Федерации, которые по состоянию на отчетную дату не были профинансированы ТФОМС. Погашение данной кредиторской задолженности по ОМС не ведет к уменьшению капитала Группы и осуществляется Группой на следующий месяц после отчетной даты после получения финансирования со стороны ТФОМС в соответствии с правилами ОМС. В январе 2014 года ТФОМС провел финальные расчеты с Группой, соответственно, разрыв ликвидности был покрыт. В связи с этим, по мнению руководства, возникающий в результате особенностей расчетов с ТФОМС разрыв ликвидности, является характерным для страховых медицинских организаций, функционирующих в рамках системы ОМС. Ежемесячное финансирование ТФОМС возникшего разрыва ликвидности подтверждает дальнейшее функционирование Группы в качестве непрерывно действующего предприятия.

19 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулируемыми органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

19 Управление капиталом (продолжение)

Компании Группы обязаны соблюдать требования к уровню уставного капитала и активам, принимаемым для покрытия собственных средств страховщика (которые рассчитываются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»), данное условие применимо только к деятельности Группы по ДМС, объемы которого незначительны для Группы.
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 1 февраля 2007 года № 7н «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 года № 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Компании Группы поддерживают соотношение капитала и чистых активов на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен расчет собственных средств Компании и их превышение над минимальным размером уставного капитала:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Уставный капитал, сформированный в соответствии с требованиями российского законодательства	102 500	102 500
Добавочный капитал	4 500	4 138
Резервный капитал в соответствии с требованиями российского законодательства	5 278	5 278
Нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет в соответствии с требованиями российского законодательства	294 461	130 921
Сумма дооценки основных средств и НМА, зачисленная в добавочный капитал	(4 500)	(4 138)
Итого собственных средств	402 239	238 699
Минимальный размер уставного капитала, в соответствии с требованиями российского законодательства	60 000	60 000
Превышение собственных средств над минимальным размером уставного капитала %	570,40	297,83

В течение 2014 и 2013 годов компании Группы соблюдали все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Согласно решению Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 17 от 28 июня 2012 года стало возможно распространение на договоры страхования закона о защите прав потребителей в части права доступа потребителя к информации, ответственности за нарушение прав потребителя, компенсации причиненного вреда, компенсации морального ущерба, права альтернативной подсудности и освобождения от уплаты госпошлины в момент обращения потребителя в суд.

Таким образом, в случае выигрыша по спорному случаю в суде физического лица, у страховщика помимо причитающейся суммы страховой выплаты могут возникнуть дополнительные расходы в виде:

- неустойки (1,3% за день просрочки от стоимости услуги), – применяется в случае, если договором или специальным законом не установлена иная форма пеней;
- штрафа в размере 50% от общей суммы, взысканной в пользу истца;
- возмещения морального ущерба (если имеются основания).

Под действие этого нововведения подпадает ДМС. Риски для Группы заключаются в том, что дополнительные расходы, связанные с компенсацией вышеуказанных видов расходов по части судебных исков не были заложены в тарифы изначально. Юристы Группы, исходя из существующей статистики и правоприменительной практики, не могут с определенной степенью достоверности определить вероятность возникновения дополнительных расходов при неблагоприятном исходе судебных исков с физическими лицами. На текущий момент, учитывая незначительность операций ДМС, Группа оценивает уровень риска как низкий.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предъявляет значительные требования к отчетности и документации.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса РФ), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20 % от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

20 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями Группы, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Руководство полагает, что в 2013 и 2014 годах у Группы нет контролируемых сделок, соответственно, на Группу в отчетном периоде не распространяются требования по подготовке документации по трансфертному ценообразованию. Однако, поскольку в данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, но они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имеет договорных обязательств капитального характера в отношении зданий.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	16 443	28 613
От 1 до 5 лет	639	1 489
Более 5 лет	-	252
Итого обязательств по операционной аренде	17 082	30 354

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. У Группы отсутствуют финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых подлежит многократной оценке.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	915 197	-	-	915 197	161 003	-	-	161 003
Депозиты в банках	-	107 628	-	107 944	-	48 005	-	48 000
Дебиторская задолженность	-	-	6 919	6 920	-	-	11 091	11 404
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	915 197	107 628	6 919	1 030 061	161 003	48 005	11 091	220 407
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиторская задолженность по ОМС перед лечебными учреждениями	-	-	785 419	785 483	-	-	1 911 654	1 943 348
Заемные средства	-	154 483	-	152 216	-	148 464	-	152 589
Кредиторская задолженность	-	-	16 651	16 657	-	-	51 337	52 146
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	154 483	802 070	954 356	-	148 464	1 962 991	2 148 083

22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Группа находится под существенным влиянием Правительства Российской Федерации, и в ходе обычной деятельности взаимодействует с различными компаниями и учреждениями, контролируемые государством. В 2014 и 2013 годах значительный объем операций с компаниями и учреждениями, контролируемые государством, представлен операциями с ТФОМС.

Ниже указаны остатки на конец года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям, осуществленным со связанными сторонами:

	2014 год			2013 год		
	Акционеры материнс- кой компании	Материнс- кая компания	Компании и учреждения под государст- венным контролем	Акционеры материнс- кой компании	Материнс- кая компания	Компании и учреждения под государст- венным контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	546 749	-	-	1 195	-	-
Депозиты в банках	107 944	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	11	2 506	339	-	1 727	11 404
Обязательства по ОМС	-	-	6 575 968	-	-	2 603 051
Заемные средства	-	152 216	-	-	152 589	-
Комиссионный доход, полученный по программе ОМС	-	-	1 714 603	-	-	1 380 450
Доход от экономии целевых средств	-	-	93 880	-	-	13 862
Доходы от штрафных санкций по ОМС, предъявленных к МО	-	-	436 480	-	-	324 699
Прочие операционные доходы	8 859	1 028	3 376	-	132	-
Административные и прочие операционные расходы	2 436	22 418	5 109	-	17 384	-

В 2014 году общая сумма вознаграждения высшего руководства Группы, состоящая из базовой зарплаты, премий и компенсаций, составила 32 663 тысячи рублей (2013 год: 23 200 тысяч рублей).

Все вознаграждения высшему руководству краткосрочные. Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

23 Основные дочерние компании и объединения бизнеса

Ниже представлены дочерние компании Группы на 31 декабря 2014 года, включенные в консолидированную отчетность за 2014 год:

Название	Страна регистрации	Эффективная доля контролируемого капитала	Основная деятельность
ОАО «МСК «Дальмедстрах»	Российская Федерация	100 %	ОМС
ООО «СК «Медика-Томск»	Российская Федерация	100 %	ОМС

В январе 2014 года завершился процесс плановой реорганизации компаний под общим контролем в форме присоединения ОАО «МСК «АВЕ» к ОАО «МСК «Дальмедстрах». 21 апреля 2014 года АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» вышло из состава участников ООО «Вымпел-Восток». Действительная стоимость доли АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» в размере 99,99 % оплачена 100 % акций ОАО «МСК «Дальмедстрах». В результате данной сделки 100 % акций ОАО «Дальмедстрах» принадлежит Группе.

13 и 14 января 2014 года Группа приобрела 4,72% и 14,61 % долей, соответственно, в уставном капитале ООО «СК «Медика-Томск». Оставшиеся 80,67% долей приобретены Группой 30 сентября 2014 года.

ООО «СК «Медика-Томск» осуществляет деятельность по ОМС на территории Томской области с 1994 года. Имеет головной офис в г. Томск и 59 пунктов выдачи полисов в муниципальных образованиях Томской области. Доля рынка ОМС своего региона составляет 46,07%.

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3 422
Предоплаты	379 029
Основные средства	11 818
Клиентская база по обязательному медицинскому страхованию	37 133
Отложенный налоговый актив	1 616
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	(378 914)
Текущее налоговое обязательство	(223)
Отложенное налоговое обязательство	(6 189)
Прочие обязательства	(6 399)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании	41 293
Общая стоимость приобретения	41 293
За вычетом денежных средств приобретенной дочерней компании и их эквивалентов	(3 422)
Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении	37 871

Сравнительная информация за 2013 год

Ниже представлены дочерние компании Группы, включенные в консолидированную финансовую отчетность за 2013 год:

Название	Страна регистрации	Эффективная доля контролируемого капитала	Основная деятельность
ООО «Вымпел-Восток»	Российская Федерация	99,99%	Финансово-посредническая деятельность
ОАО «МСК «Дальмедстрах»	Российская Федерация	99,99%	ОМС
ОАО «МСК «АВЕ»	Российская Федерация	99,99%	ОМС

23 Основные дочерние компании и объединения бизнеса (продолжение)

4 октября 2013 года Группа приобрела 99,99% долей в уставном капитале ООО «Вымпел-Восток». ООО «Вымпел-Восток» на дату приобретения владело 100% долей уставного капитала ОАО «МСК «Дальмедстрах» и 100% долей уставного капитала ОАО «МСК «АВЕ».

ОАО «МСК «Дальмедстрах» осуществляет деятельность по ОМС на территории Амурской области с 1994 года. Имеет головной офис в г. Благовещенск и 21 пункт выдачи полисов во всех муниципальных образованиях Амурской области. Доля рынка ОМС своего региона составляет 99,2%.

ОАО «МСК «АВЕ» осуществляет деятельность по ОМС на территории Магаданской области с 1992 года. Имеет головной офис в г. Магадан и 10 пунктов выдачи полисов, покрывающих всю Магаданскую область. Доля рынка ОМС своего региона составляет 94,6%.

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств ООО «Вымпел-Восток» и ее дочерних обществ представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	36 723
Депозиты в банках	47 000
Предоплаты	441 559
Текущий налоговый актив	6 693
Отложенный налоговый актив	35
Основные средства	166 581
НМА, в том числе:	83 786
Клиентская база по обязательному медицинскому страхованию	82 942
Лицензии на компьютерное программное обеспечение	844
Прочие активы	92 616
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	(158 805)
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	(370 231)
Отложенное налоговое обязательство	(28 021)
Прочие обязательства	(20 466)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании	297 470
Общая стоимость приобретения	297 470
За вычетом денежных средств Группы компаний и их эквивалентов	(36 723)
Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении	260 747
Выручка приобретенной Группы компаний с даты приобретения, включенная в консолидированную финансовую отчетность	33 103
Прибыль приобретенной Группы компаний с даты приобретения, включенная в консолидированную финансовую отчетность	2 144
Выручка приобретенной компании с начала отчетного периода по дату приобретения	108 927
Прибыль приобретенной компании с начала отчетного периода по дату приобретения	25 607

Затраты, связанные со сделкой приобретения, были отнесены на административные расходы за 2013 год. Оценка определяемых НМА проводилась Группой и основывалась на моделях дисконтированных потоков денежных средств.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
А.В. Ефремов
17 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 45 (сорок пять) листов.