

Группа «СОГАЗ-Мед»

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

31 декабря 2015 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 капитале	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	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	19
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Депозиты в банках	20
9	Предоплаты	21
10	Дебиторская задолженность	21
11	Инвестиции в ассоциированные организации	22
12	Инвестиционное имущество	22
13	Основные средства	23
14	Нематериальные активы	24
15	Гудвил	25
16	Обязательства по обязательному медицинскому страхованию и прочие обязательства	25
17	Страховые резервы	26
18	Уставный капитал и резервы	26
19	Административные и прочие операционные расходы	27
20	Налог на прибыль	27
21	Управление финансовыми и страховыми рисками	29
22	Управление капиталом	33
23	Условные обязательства	34
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
25	Операции со связанными сторонами	37
26	Основные дочерние организации и объединения бизнеса	38
27	События после отчетной даты	40

Аудиторское заключение

Акционеру и Совету директоров 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 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 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 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

А. В. Коберник

20 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



В.В.Коберник, Аудитор (квалификационный аттестат № 01-001582),
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 071.441
выдано Московской регистрационной палатой 01 апреля 1998 года

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

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

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

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

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

Группа «СОГАЗ-Мед»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	961 960	915 197
Депозиты в банках	8	61 261	107 944
Предоплаты	9	11 685 201	6 663 201
Предоплата по налогу на прибыль		71	21 417
Дебиторская задолженность	10	21 089	6 920
Инвестиции в ассоциированные организации	11	28 696	-
Инвестиционное имущество	12	23 761	-
Отложенные аквизиционные расходы		85	-
Отложенный налоговый актив	20	16 883	12 518
Основные средства	13	254 270	236 266
Нематериальные активы	14	50 137	93 638
Прочие активы		-	4 819
ИТОГО АКТИВЫ		13 103 414	8 061 920
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	16	11 610 079	6 575 968
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию перед медицинскими организациями		535 338	785 483
Страховые резервы	17	171 380	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль		11 551	977
Отложенное налоговое обязательство	20	17 893	24 482
Заемные средства		162 016	152 216
Кредиторская задолженность		49 534	16 657
Прочие обязательства	16	58 205	105 827
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12 615 996	7 661 610
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	151 107	151 107
Нераспределенная прибыль		336 311	249 203
ИТОГО КАПИТАЛ		487 418	400 310
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13 103 414	8 061 920

Утверждено для выпуска и подписано 18 апреля 2016 года.

Д. В. Толстов
 Генеральный директор



Т. П. Усенко
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма		146 104	-
Изменение резерва незаработанной премии	17	(118 055)	-
Чистая сумма заработанных премий		28 049	-
Страховые выплаты, общая сумма		(10 185)	-
Изменение резерва убытков		(14 854)	-
Расходы по урегулированию убытков		(3 190)	-
Чистая сумма понесенных убытков		(28 229)	-
Аквизиционные расходы		(207)	-
Результат страховой деятельности		(387)	-
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Комиссионный доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования		2 000 021	1 714 603
Доходы от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям		515 331	436 480
Доход от экономии целевых средств		49 046	93 880
Процентные доходы		37 001	11 257
Процентные расходы		(10 495)	(9 961)
Прочие операционные доходы		9 462	20 520
Административные и прочие операционные расходы	19	(2 466 033)	(2 075 268)
Прибыль до налогообложения		133 946	191 511
Расходы по налогу на прибыль	20	(46 838)	(54 288)
Прибыль за год		87 108	137 223
Итого совокупный доход за год		87 108	137 223

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Принадлежит владельцам Группы		
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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
31 декабря 2014 года	151 107	249 203	400 310
Прибыль за год	-	87 108	87 108
Итого совокупный доход за год	-	87 108	87 108
31 декабря 2015 года	151 107	336 311	487 418

Группа «СОГАЗ-Мед»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, общая сумма		153 265	-
Страховые выплаты, общая сумма		(10 185)	-
Аквизиционные расходы уплаченные		(167)	-
Расходы по урегулированию убытков уплаченные		(3 190)	-
Комиссионные доходы, полученные по программе обязательного медицинского страхования		2 000 021	1 727 763
Доходы от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям, полученные		515 331	436 480
Доход от экономии целевых средств		49 046	93 880
Проценты полученные		26 289	11 213
Проценты уплаченные		(14 504)	(10 334)
Прочие операционные доходы полученные		8 827	18 979
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(2 220 668)	(1 964 006)
Налог на прибыль уплаченный		(58 097)	(48 890)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		445 968	265 085
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение / (прирост) по депозитам в банках		116 872	(59 900)
Чистый прирост по предоплатам		(4 229 600)	(1 749 335)
Чистое снижение по прочим активам		21 196	8 940
Чистый прирост по обязательствам по программе обязательного медицинского страхования		4 100 402	3 589 933
Чистое снижение по кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию		(262 296)	(1 158 088)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		32 879	(55 046)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		225 421	841 589
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(25 782)	(32 532)
Приобретение нематериальных активов	14	(10 495)	(16 992)
Приобретение ассоциированных организаций	11	(28 696)	-
Приобретение дочерних организаций	26	(113 685)	(37 871)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(178 658)	(87 395)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		46 763	754 194
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	915 197	161 003
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	961 960	915 197

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 организаций (совместно именуемых «Группа» или «Группа «СОГАЗ-Мед»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 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. Группа также предоставляет услуги в области добровольного медицинского страхования (далее – «ДМС»). Компания осуществляет свою деятельность на основе лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Компания является 100 % дочерней организацией АО «СОГАЗ» (далее – «материнская компания») и входит в Группу «СОГАЗ». По состоянию на 31 декабря 2015 года 40,23 % акций материнской компании (31 декабря 2014 года: 40,23 %) принадлежат ПАО «Газпром» и его дочерним и зависимым организациям; 32,30 % акций (31 декабря 2014 года: 32,30 %) принадлежат ООО «ИК АБРОС»; 12,50 % акций (31 декабря 2014 года: 12,50 %) принадлежат ООО «Кордекс»; и 12,47 % акций (31 декабря 2014 года: 12,47 %) принадлежат ООО «Акцепт». Оставшиеся 2,50 % акций материнской компании находятся в распоряжении Группы «СОГАЗ» (31 декабря 2014 года: 2,50 %). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года ни одна из сторон не является конечной контролирующей стороной Группы «СОГАЗ».

На 31 декабря 2015 года у Компании было 35 филиалов (на 31 декабря 2014 года: 35) в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 года у дочерних организаций, входящих в состав Группы, было 8 филиалов (31 декабря 2014 года: 28 филиалов) на территории Российской Федерации. Численность штатных сотрудников Группы на 31 декабря 2015 года составила 2 968 человек (31 декабря 2014 года: 2 911 человек).

В сентябре 2015 года Группа совершила сделку по приобретению ООО «СК «Даль-Росмед», которая осуществляет оказание услуг в области ОМС на территории Хабаровского края, Камчатского края, Сахалинской области и Еврейской автономной области (Примечание 26).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16. Фактический адрес: Российская Федерация, 117556, г. Москва, Варшавское ш., д. 95, к.1.

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. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 23).

В 2015 году на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских организаций и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг Российской Федерации опустился ниже инвестиционного уровня.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

На сегодняшний день ни материнская компания, ни Компания, ни ее дочерние организации не включены в санкционный список, а также не было введено санкций, напрямую затрагивающих страховой сектор. 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 страхового сектора 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. 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 (Примечание 4).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, поскольку (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 другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций.

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 организации 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 организации 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.

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

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 объекта приобретения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную организацию, суммы неконтролирующей доли в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли в объекте приобретения, принадлежавшей Группе 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 объект приобретения, 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 возмещении, 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 организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Объединение организаций, находящихся под общим контролем. Объединение организаций, находящихся под общим контролем, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 3. В связи с этим при объединении организаций, находящихся под общим контролем, руководство использует метод оценки организации предшественника, а именно: активы и обязательства организации, передаваемой между сторонами, не переоцениваются по справедливой стоимости, а включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы по балансовой стоимости, установленной организацией предшественником, или по балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности присоединяемой организации. Балансовая стоимость активов и обязательств присоединяемых организаций основывается на данных консолидированной финансовой отчетности организации под общим контролем, находящейся на самом высоком уровне, для которой составляется консолидированная финансовая отчетность.

Разница между балансовой стоимостью чистых активов присоединяемой организации 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 организации перспективно, начиная с даты присоединения организации. Таким образом, консолидированная финансовая отчетность Группы не отражает результаты деятельности присоединенной организации за период до объединения организаций. Соответствующие суммы за предыдущий год также не корректируются.

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

Приобретение и продажа неконтролирующих долей. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным от продажи неконтролирующей доли и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих организациях составляет от 20 % до 50 %. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации.

Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год в составе доли финансового результата ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) доля Группы в прочих изменениях балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доли финансового результата ассоциированных организаций. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

В консолидированном отчете об изменениях в капитале доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций отражается в составе фонда, к которому относится прочий совокупный доход ассоциированных организаций.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа проводит тестирование балансовой стоимости инвестиций в каждую ассоциированную организацию на предмет обесценения как единый актив путем сравнения его возмещаемой суммы (наибольшая из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с балансовой стоимостью. Убыток от обесценения, признанный в этих обстоятельствах, не относится на какой-либо актив, включая гудвил, входящий в состав балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные организации. Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в тех случаях, когда возмещаемая сумма инвестиций впоследствии увеличивается. Убыток от обесценения и восстановление этого убытка от обесценения признаются в прибыли или убытке.

Выбытие дочерних и ассоциированных организаций. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток. Если доля собственности в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты 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 процентной ставки.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе 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 приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

Активы, реализация которых невозможна и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает расходы по созданию резерва под обесценение дебиторской задолженности и предоплат в прибыли или убытке.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) 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.

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 после оказания услуг или поставки товаров. Обесценение предоплат отражается в прибыли или убытке.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это не занимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество представляет собой здания.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Амортизация по инвестиционному имуществу отражается в прибыли или убытке в составе административных и прочих операционных расходов и рассчитывается методами, аналогичными методам расчета амортизации по основным средствам.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Группа производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате использования актива, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если участники Группы занимают инвестиционное имущество, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

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 текущему обслуживанию относятся на расходы 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 ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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 организаций. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования от 1 до 5 лет (Примечание 14).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат 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.

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 нематериальным активом.

НМА, полученные при приобретении организаций, отражаются по справедливой стоимости на момент получения контроля за операционной деятельностью приобретаемой организации. Группа определяет справедливую стоимость приобретенных НМА, даже если они не были отражены в финансовой отчетности объекта приобретения.

НМА отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Тестирование НМА на обесценение производится Группой во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Гудвил. Гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой на ежегодной основе. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

Заемные средства. Заемные средства представляют собой непроемкие финансовые обязательства, не имеющие котировок на открытом рынке, и учитываются по амортизированной стоимости. Заемные средства включают денежные средства, подлежащие возврату 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 в составе комиссионных доходов, полученных по программе ОМС.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 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 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Страховые договоры. Страховые договоры – это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая будет на определенный процент выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Страховые договоры, которые заключает Группа, являются договорами ДМС.

ДМС осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы платными медицинскими услугами. Договоры ДМС заключаются только в том случае, если Группа на момент заключения контракта не уверена в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования.

Страхование иное, чем страхование жизни

- **Страховые премии.** Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала ответственности по договорам страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования.
- **Резерв незаработанной премии.** Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.
- **Страховые выплаты.** Страховые выплаты отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового случая.
- **Расходы на урегулирование убытков.** Расходы на урегулирование убытков отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения и включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, а также косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела.
- **Резерв убытков.** Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ»). Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.
- **РЗУ** создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.
- **РПНУ** рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой агентские комиссии и расходы на печать полисов, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы, которые могут быть напрямую отнесены к договорам страхования, откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому договору страхования.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке 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, 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.

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 начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, 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 организации Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность представляет собой производное финансовое обязательство и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение процентных и прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам 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. 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.

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 организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данные организации осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к погашению или возмещению в течение или более чем через 12 месяцев после окончания отчетного периода, на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Суммы, ожидаемые к погашению / возмещению	
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	более чем через 12 месяцев после окончания отчетного периода
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	961 960	-
Депозиты в банках	61 261	-
Предоплаты	11 685 201	-
Предоплата по налогу на прибыль	71	-
Дебиторская задолженность	20 306	783
Инвестиции в ассоциированные организации	-	28 696
Инвестиционное имущество	-	23 761
Отложенные аквизиционные расходы	85	-
Отложенный налоговый актив	-	16 883
Основные средства	-	254 270
НМА	-	50 137
ИТОГО АКТИВОВ	12 728 884	374 530
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по ОМС	11 610 079	-
Кредиторская задолженность по ОМС	535 338	-
Страховые резервы	171 380	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	11 551	-
Отложенное налоговое обязательство	-	17 893
Заемные средства	162 016	-
Кредиторская задолженность	49 533	1
Прочие обязательства	55 935	2 270
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 595 832	20 164

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к погашению или возмещению в течение или более чем через 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	более чем через 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	-
Дебиторская задолженность	6 535	385
Отложенный налоговый актив	-	12 518
Основные средства	-	236 266
НМА	-	93 638
Прочие активы	-	4 819
ИТОГО АКТИВОВ	7 714 294	347 626
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по ОМС	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	-
Прочие финансовые обязательства	16 516	141
Прочие обязательства	71 248	34 579
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 602 408	59 202

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. 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:

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований (Примечание 23).

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Ожидается, что принятие перечисленных ниже новых учетных положений не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- 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).
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- 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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» – «Консолидированная финансовая отчетность» и «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Error! Reference source not found.

Новые учетные положения (продолжение)

- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	267	186
Расчетные счета в банках	961 693	915 011
Итого денежных средств и их эквивалентов	961 960	915 197

По состоянию на 31 декабря 2015 года денежные средства и их эквиваленты включали 934 677 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 907 343 тысячи рублей), размещенные в двух (31 декабря 2014 года: двух) российских банках.

При размещении денежных средств и их эквивалентов Группа учитывает оценки рейтинга, присваиваемого банкам международными рейтинговыми агентствами. Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Расчетные счета в банках	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Moody's, S&P, Fitch		
Baa2, BBB, BBB	-	1 540
Baa3, BBB-, BBB-	26 486	546 749
Ba1, BB+, BB+	590 278	-
B1, B+, B+	210	504
B2, B, B	320	-
Не имеющие рейтинга	344 399	366 218
Итого	961 693	915 011

Из категории «не имеющие рейтинга» в таблице выше 344 399 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 366 218 тысяч рублей) были размещены в банках, имеющих долгосрочный рейтинг российских рейтинговых агентств «А++» (31 декабря 2014 года: «А++»).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует балансовой стоимости. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

8 Депозиты в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года депозиты в банках составляют 61 261 тысячу рублей (31 декабря 2014 года: 107 944 тысячи рублей) со сроком погашения до 6 месяцев (31 декабря 2014 года: до 6 месяцев) после отчетной даты.

8 Депозиты в банках (продолжение)

Эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 10,34 % (31 декабря 2014 года: 14,50 %) годовых по депозитам в российских рублях.

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

При размещении депозитов в банках Группа учитывает оценки рейтинга, присваиваемого банкам международными рейтинговыми агентствами. Ниже приводится анализ депозитов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Депозиты в банках	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Moody's, S&P, Fitch		
Вaa3, BBB-, BBB-	-	107 944
Ba1, BB+, BB+	61 261	-
Итого	61 261	107 944

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9 Предоплаты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Предоплаты по ОМС	11 653 200	6 643 328
Предоплаты по аренде	13 191	12 269
Прочие предоплаты	18 810	7 604
Итого предоплат	11 685 201	6 663 201

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имела договорные отношения с 5 072 (31 декабря 2014 года: 4 699) лечебно-профилактическими учреждениями. Предоплаты по ОМС по отдельно взятому лечебно-профилактическому учреждению по состоянию на 31 декабря 2015 года не превышали 1,14 % (31 декабря 2014 года: 1,18 %) от общей суммы предоплат.

10 Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	17 732	-
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования	17 732	-
Дебиторская задолженность медицинских организаций по ОМС	1 826	5 548
Прочая дебиторская задолженность	7 286	7 470
За вычетом резерва под обесценение	(5 755)	(6 098)
Итого прочая дебиторская задолженность	3 357	6 920
Итого дебиторская задолженность	21 089	6 920

10 Дебиторская задолженность (продолжение)

Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования по состоянию на 31 декабря 2015 года представляет собой задолженность физических лиц по договорам ДМС и не является ни просроченной, ни обесцененной.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11 Инвестиции в ассоциированные организации

23 ноября 2015 года Группа приобрела 44,01 % долей в уставном капитале организации ООО «МСК», которая в свою очередь владеет 100 % долей в уставном капитале организации ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар - Медицина». Обе организации зарегистрированы на территории Российской Федерации. Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации составила 28 696 тысяч рублей. Ниже представлена обобщенная финансовая информация о приобретенной группе организаций:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кратко-срочные активы	Долгосрочные активы	Кратко-срочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Выручка	Убыток	Потоки денежных средств
Год, закончившийся 31 декабря 2015 года							
МСК	1 585	67 792	252	-	1 778	(25 436)	925
Итого	1 585	67 792	252	-	1 778	-	925

12 Инвестиционное имущество

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 1 января:	-	-
Перевод из категории основные средства в течение года - стоимость (Примечание 13)	24 707	-
Перевод из категории основные средства в течение года - накопленная амортизация (Примечание 13)	(946)	-
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря, в том числе:	23 761	-
Первоначальная стоимость	24 707	-
Накопленная амортизация	(946)	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года объекты инвестиционного имущества не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам. В течение 2015 года основные средства в сумме 23 761 тысячи рублей были переведены в инвестиционное имущество в связи с изменением их назначения.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества приведена в Примечании 24.

13 Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
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 организации (Примечание 26)	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 19)	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
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	200 199	129 243	329 442
Приобретение дочерней организации (Примечание 26)	34 747	3 567	38 314
Поступления	1 953	27 508	29 461
Перевод в состав инвестиционного имущества (Примечание 12)	(24 707)	-	(24 707)
Выбытия	(944)	(14 675)	(15 619)
Остаток на конец года	211 248	145 643	356 891
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	4 768	88 408	93 176
Амортизационные отчисления (Примечание 19)	2 556	19 772	22 328
Перевод в состав инвестиционного имущества (Примечание 12)	(946)	-	(946)
Выбытия	(944)	(10 993)	(11 937)
Остаток на конец года	5 434	97 187	102 621
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	205 814	48 456	254 270

По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

14 Нематериальные активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Клиентская база	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	76 030	50 240	126 270
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	82 942	99 342	182 284
Приобретение дочерней организации (Примечание 26)	37 133	-	37 133
Поступления	-	16 992	16 992
Выбытия	-	(58 542)	(58 542)
Остаток на конец года	120 075	57 792	177 867
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	6 912	49 102	56 014
Амортизационные отчисления (Примечание 19)	33 113	16 685	49 798
Выбытия	-	(21 583)	(21 583)
Остаток на конец года	40 025	44 204	84 229
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	80 050	13 588	93 638
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	120 075	57 792	177 867
Приобретение дочерней организации (Примечание 26)	163 487	194	163 681
Поступления	-	10 495	10 495
Обесценение НМА (Примечание 19)	(163 487)	-	(163 487)
Выбытия	-	(35 912)	(35 912)
Остаток на конец года	120 075	32 569	152 644
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	40 025	44 204	84 229
Амортизационные отчисления (Примечание 19)	40 025	13 996	54 021
Выбытия	-	(35 743)	(35 743)
Остаток на конец года	80 050	22 457	102 507
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	40 025	10 112	50 137

На дату приобретения стоимость НМА, полученного в результате приобретения ООО «Даль-Росмед», была определена в сумме 163 487 тысяч рублей (Примечание 26). Данный НМА представляет собой клиентскую базу договоров ОМС на территории Хабаровского края, Камчатского края, Сахалинской области и Еврейской автономной области Российской Федерации.

На дату приобретения стоимость НМА, полученного в результате приобретения ООО «СК «Медика Томск», была определена в сумме 37 133 тысяч рублей со сроком полезного использования 3 года (Примечание 26). Данный НМА представляет собой клиентскую базу договоров ОМС в Томской области Российской Федерации.

Основными индикаторами обесценения клиентской базы, по мнению руководства, стали изменения в законодательстве, регулирующем деятельность страховых медицинских организаций в системе ОМС, оказавшее неблагоприятное влияние на рентабельность деятельности ООО «СК Даль-Росмед» в связи с:

- снижением в 2 раза дохода от экспертной деятельности;

14 Нематериальные активы (продолжение)

- уменьшением дохода на ведение дела страховых медицинских организаций, обусловленного особенностями формирования средств нормированного страхового запаса территориального фонда обязательного медицинского страхования (для финансового обеспечения мероприятий по организации дополнительного профессионального образования медицинских работников по программам повышения квалификации).

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

15 Гудвил

Ниже представлено изменение гудвила, связанного с приобретением дочерних предприятий:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2015 год	2014 год
Балансовая стоимость на 1 января		-	-
Приобретение дочерней организации	26	40 854	-
Обесценение	19	(40 854)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		-	-

Основные индикаторы обесценения гудвила совпадают с индикаторами обесценения НМА (Примечание 14).

16 Обязательства по обязательному медицинскому страхованию и прочие обязательства

Обязательства по ОМС перед ТФОМС на 31 декабря 2015 года составляют 11 610 079 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 6 575 968 тысяч 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	52 710	99 824
Прочее	5 495	6 003
Итого прочие обязательства	58 205	105 827

Прочие нефинансовые обязательства Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства по ОМС перед ТФОМС	12 041 947	7 254 385
Дефицит целевого финансирования от ТФОМС	(431 868)	(678 417)
Итого обязательства по ОМС	11 610 079	6 575 968

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

17 Страховые резервы

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв незаработанной премии	152 610	-
РЗУ и РПНУ	17 038	-
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 732	-
Итого резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	171 380	-

В таблице ниже представлено движение резерва незаработанной премии:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
На 1 января	-	-
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	148 897	-
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(30 842)	-
Приобретение дочерней организации (Примечание 26)	34 555	-
На 31 декабря	152 610	-

В таблице ниже представлено движение РЗУ и РПНУ:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
На 1 января	-	-
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде (Полный актуарный убыток за текущий период)	13 236	-
Приобретение дочерней организации	3 802	-
На 31 декабря	17 038	-

18 Уставный капитал и резервы

Компанией размещено 102 500 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 474,21 рубля каждая. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все акции были оплачены. На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года стоимость уставного капитала Группы составляет 151 107 тысяч рублей.

В 2015 и 2014 годах дивиденды Группой не объявлялись. 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 2015 года 404 405 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 294 461 тысячу рублей).

19 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы состоят из следующих видов расходов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Расходы на содержание персонала	1 638 822	1 482 074
Расходы по операционной аренде	196 534	182 996
Обесценение НМА (Примечание 14)	163 487	-
Амортизация (Примечание 12, 13, 14)	76 349	68 592
Материалы	53 338	59 029
Обесценение гудвила (Примечание 15)	40 854	-
Расходы на ремонт и эксплуатацию	28 889	26 028
Информационные и консультационные услуги	27 199	12 753
Командировочные расходы	26 817	23 712
Расходы на услуги связи	23 388	39 834
Расходы на автотранспорт	20 442	18 841
Рекламные и маркетинговые услуги	15 640	10 648
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	8 374	7 562
Прочие расходы	145 900	143 199
Итого административных и прочих операционных расходов	2 466 033	2 075 268

Пенсионные взносы в сумме 249 005 тысяч рублей (2014 год: 231 948 тысяч рублей) были уплачены Группой государственным пенсионным фондам и включены в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	90 838	61 086
Отложенное налогообложение	(44 000)	(6 798)
Расходы по налогу на прибыль за год	46 838	54 288

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20 % (2014 год: 20 %).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	133 946	191 511
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 год: 20 %)	26 789	38 302
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13 969	9 941
- Прочие постоянные разницы	6 080	6 045
Расходы по налогу на прибыль за год	46 838	54 288

20 Налог на прибыль (продолжение)

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 % (2014 год: 20 %).

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2015 года	Приобретение дочерней организации (Примечание 26)	Восстанов- лено / (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Дебиторская задолженность	3 036	116	2 951	6 103
Прочие обязательства	8 318	49	(902)	7 465
Резерв незаработанной премии	2 879	25	(8)	2 896
Чистая сумма отложенного налогового актива до взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	14 233	190	2 041	16 464
Признанный отложенный налоговый актив	12 518	-	4 365	16 883
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв убытков	-	(5 194)	3 363	(1 831)
Основные средства и НМА	(26 197)	(28 042)	38 596	(15 643)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26 197)	(33 236)	41 959	(17 474)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(24 482)	(33 046)	39 635	(17 893)

20 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2014 года	Приобретение дочерней организации (Примечание 26)	Восстанов- лено / (отнесено) в составе прибыли или убытка	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
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)

С учетом существующей структуры Группы, налоговые убытки и текущие налоговые активы различных организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли прочих организаций, 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 2015 года Группа признала отложенное налоговое обязательство в сумме 17 893 тысяч рублей (31 декабря 2014 года: 24 482 тысячи рублей) и отложенный налоговый актив в сумме 16 883 тысячи рублей (31 декабря 2014 года: 12 518 тысяч рублей).

21 Управление финансовыми и страховыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, 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.

21 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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.

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 МО не существенен. Группа осуществляет операции с МО, включенными в реестр лечебно-профилактических учреждений, утверждаемый ТФОМС на регулярной основе. Основные методы исключения кредитного риска во взаимоотношениях с МО включают контроль объемов оказания медицинской помощи, контроль за наличием и сроками действия лицензии у МО, отслеживание изменений перечня МО, осуществляющих деятельность в системе ОМС.

Рыночный риск. Группа не подвержена рыночному риску в связи с отсутствием валютных, процентных и долевого финансовых инструментов на отчетную дату.

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.

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, обусловленным изменениями процентных ставок, на основании позиций, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 годов, а также в случае обоснованно вероятных изменений в 269 базисных пунктов (31 декабря 2014 года: 481 базисный пункт), представляющих собой симметричное падение или рост всех кривых доходности:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Параллельный рост в 269 базисных пунктов (2014 год: 481 базисный пункт)	(587)	(1 192)
Параллельное падение в 269 базисных пунктов (2014 год: 481 базисный пункт)	625	1 302

21 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Руководство Группы считает изменение на 269 базисных пунктов (2014 год: 481 базисный пункт) достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

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 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 и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	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	961 960	-	-	-	961 960
Депозиты в банках	-	61 261	-	-	61 261
Дебиторская задолженность	2 208	17 734	364	783	21 089
Итого финансовых и страховых активов	964 168	78 995	364	783	1 044 310
Обязательства					
Страховые резервы	11 797	6 973	-	-	18 770
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	535 338	-	-	-	535 338
Заемные средства	-	-	162 016	-	162 016
Кредиторская задолженность	8 799	40 658	76	1	49 534
Итого финансовых и страховых обязательств	555 934	47 631	162 092	1	765 658
Избыток / (разрыв) ликвидности	408 234	31 364	(161 728)	782	278 652
Совокупный избыток ликвидности	408 234	439 598	277 870	278 652	

21 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 2014 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	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 МО	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	

Группа не представляет раскрытие по недисконтированным денежным потокам по обязательствам в связи с тем, что эффект дисконтирования незначительный для консолидированной отчетности Группы.

Страховой риск. Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка.

Страховые риски возникают в связи с неопределенностью сроков и сумм будущих денежных потоков, возникающих по договорам страхования. На эту неопределенность влияют такие факторы, как уровень заболеваемости в будущем, расходы на обслуживание договоров страхования, изменение ставок доходности активов и инфляции расходов, относительно которых сделаны допущения при оценке страховых тарифов и обязательств страховщика. Отклонения от допущений приведут к тому, что фактические денежные потоки будут отличаться от ожидаемых. Таким образом, каждое допущение является источником неопределенности.

Таким образом, основной целью управления страховыми рисками Группы помимо соблюдения тарифной политики, адекватной принимаемым рискам и обеспечивающей достаточность поступлений, является выработка обоснованных предположений относительно развития в будущем перечисленных основных факторов влияния на поток страховых выплат и расходов и оценка изменений обязательств при возможных отклонениях развития этих факторов от прогнозных.

Процесс управления страховым риском осуществляется поэтапно, от разработки страховых тарифов до формирования страхового портфеля.

Выстраивая такую систему разработки и внедрения страхового продукта, Группа минимизирует следующие риски, связанные с возможным неудачным внедрением продукта:

- внедрение продукта по необоснованным страховым тарифам;

21 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

- внедрение продукта, не отвечающего требованиям рынка;
- внедрение продукта по неэффективным каналам продаж.

Регулирование тарифной политики происходит на основании анализа текущего портфеля Группы, распределения убытков по различным диапазонам страховых сумм, сбора рыночной информации о статистике убытков других страховщиков, моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Страховые тарифы устанавливаются на основании анализа следующих факторов:

- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа собственного страхового портфеля и аналогичных продуктов на рынке;
- ставки комиссионного вознаграждения на основании информации о комиссионном вознаграждении на аналогичные продукты на рынке;
- анализ средних рыночных страховых тарифов.

Выплата страхового возмещения. В соответствии с договором страхования страхователь обязан в определенный срок уведомить страховую организацию о произошедшем убытке. Урегулированием убытков в Группе занимаются специализированные подразделения, отличные от продающих подразделений. Страховое возмещение выплачивается только после предоставления Группе всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Также к проверке документов по урегулированию убытков привлекаются, в случае необходимости, службы экономической безопасности, юридическая и финансовая службы.

Если на момент выплаты страхового возмещения страхователь имел незакрытую задолженность по оплате части страховой премии, неоплаченная часть вычитается из суммы возмещения.

22 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.

Организации 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 Указанием ЦБ РФ от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организации нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- 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 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

22 Управление капиталом (продолжение)

Организации 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Уставный капитал, сформированный в соответствии с требованиями российского законодательства	102 500	102 500
Добавочный капитал	8 839	4 500
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	404 405	294 461
Сумма дооценки основных средств и НМА, зачисленная в добавочный капитал	(8 839)	(4 500)
Итого собственных средств	512 183	402 239
Минимальный размер уставного капитала, в соответствии с требованиями российского законодательства	60 000	60 000
Превышение собственных средств над минимальным размером уставного капитала, %	753,64	570,40

В течение 2015 и 2014 годов организации Группы соблюдали все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебных 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.

Налоговое законодательство. 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.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям при условии, что цена сделки не является рыночной. Контролируемые операции включают операции между связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между организациями, 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 Группы в целом.

23 Условные обязательства (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и / или деятельности Группы в целом.

В дополнение к вышеуказанным налоговым рискам в области трансфертного ценообразования руководство считает, что у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации.

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:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2015 года	31 декабря
		2014 года
Менее 1 года	15 836	16 443
От 1 до 5 лет	26 625	639
Итого обязательств по операционной аренде	42 461	17 082

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

У Группы отсутствуют финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых подлежит многократной оценке.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Справедливая стоимость Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Депозиты в банках	61 435	-	61 261	107 628	-	107 944
Дебиторская задолженность	-	20 524	21 089	-	6 919	6 920
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиционное имущество	-	24 707	23 761	-	-	-
Основные средства (здания)	-	159 410	153 976	-	152 352	147 584
Итого	61 435	204 641	260 087	107 628	159 271	262 448
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	-	532 998	535 338	-	785 419	785 483
Заемные средства	156 458	-	162 016	154 483	-	152 216
Кредиторская задолженность	-	58 328	49 534	-	16 651	16 657
Итого	156 458	591 326	746 888	154 483	802 070	954 356

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Справедливая стоимость инвестиционного имущества и основных средств в части зданий была определена на основании отчетов оценщиков и на основании рыночных данных по аналогичным объектам недвижимости.

25 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, контролируемыми государством. В 2015 и 2014 годах значительный объем операций с компаниями и учреждениями, контролируемыми государством, представлен операциями с ТФОМС. Тарифное регулирование данных операций устанавливается законодательством РФ для всех страховых медицинских организаций, включая организации Группы.

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

	2015 год			2014 год		
	Акционеры материнс- кой компании	Материнс- кая компания	Организа- ции под государст- венным контролем	Акционеры материнс- кой компании	Материнс- кая компания	Организа- ции под государст- венным контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	590 278	-	-	546 749	-	-
Депозиты в банках	61 261	-	-	107 944	-	-
Дебиторская задолженность	13	553	342	11	2 506	339
Обязательства по ОМС	-	-	11 610 079	-	-	6 575 968
Заемные средства	-	162 016	-	-	152 216	-
Прочие обязательства	-	-	71	-	133	37
Страховые премии	-	139 280	-	-	-	-
Комиссионный доход, полученный по программе ОМС	-	-	2 000 021	-	-	1 714 603
Доходы от штрафных санкций по ОМС, предъявленных к МО	-	-	515 331	-	-	436 480
Доход от экономии целевых средств	-	-	49 046	-	-	93 880
Процентные доходы	31 381	-	-	8 859	-	-
Процентные расходы	-	9 800	-	-	9 959	-
Прочие операционные доходы	-	2 677	-	-	1 028	3 376
Административные и прочие операционные расходы	2 997	11 707	5 928	2 436	12 459	5 109

В 2015 году общая сумма вознаграждения высшего руководства Группы, состоящая из базовой зарплаты, премий и компенсаций, составила 27 072 тысячи рублей (2014 год: 32 663 тысячи рублей). Высшее руководство включает генерального директора, заместителей генерального директора и главного бухгалтера.

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

26 Основные дочерние организации и объединения бизнеса

Ниже представлены дочерние организации, входящие в состав Группы на 31 декабря 2015 года, включенные в консолидированную отчетность за 2015 год:

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

23 сентября 2015 года Группа приобрела 33 % долей в уставном капитале организации ООО «Даль-Росмед», оказывающей услуги в области ОМС и ДМС. 24 сентября 2015 года в результате выхода остальных участников из состава участников ООО «Даль-Росмед» Группа стала единственным участником ООО «Даль-Росмед» и получила контроль. Ниже представлена предварительная информация о приобретенных активах и обязательствах по состоянию на 24 сентября 2015 года:

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	154 413
Депозиты в банках	69 972
Займы	5 018
Предоплаты	807 967
Предоплата по налогу на прибыль	821
Дебиторская задолженность	24 893
Отложенные аквизиционные расходы	125
Основные средства	38 314
НМА	194
Клиентская база (Примечание 14)	163 487
Займы полученные	(24 304)
РНП	(34 555)
Резерв убытков	(3 917)
Кредиторская задолженность	(12 151)
Обязательства по ОМС	(929 987)
Отложенное налоговое обязательство	(33 046)
Чистые активы дочерней организации	227 244
Гудвил, связанный с приобретением (Примечание 15)	40 854
Общая стоимость приобретения	268 098
За вычетом денежных средств и их эквивалентов приобретенной дочерней организации	(154 413)
Отток денежных средств и их эквивалентов при приобретении дочерней организации	113 685

29 июня 2015 года АО «МСК «Дальмедстрах» присоединилось к АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед».

26 Основные дочерние организации и объединения бизнеса (продолжение)**Сравнительная информация за 2014 год**

Ниже представлены дочерние организации, входящие в состав Группы на 31 декабря 2014 года, включенные в консолидированную финансовую отчетность:

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 организаций 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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3 422
Предоплаты	379 029
Основные средства	11 818
Клиентская база по ОМС	37 133
Отложенный налоговый актив	1 616
Обязательства по ОМС	(378 914)
Текущее налоговое обязательство	(223)
Отложенное налоговое обязательство	(6 189)
Прочие обязательства	(6 399)
Чистые активы дочерней организации	41 293
Общая стоимость приобретения	41 293
За вычетом денежных средств и их эквивалентов приобретенной дочерней организации	(3 422)
Отток денежных средств и их эквивалентов при приобретении дочерней организации	37 871

Затраты, связанные со сделкой приобретения, были отнесены на административные расходы за 2014 год. Оценка определяемых НМА проводилась Группой и основывалась на моделях дисконтированных потоков денежных средств.

27 События после отчетной даты

26 февраля 2016 года Группа приобрела оставшиеся 56 % долей в уставном капитале организации ООО «МСК». В результате данной сделки 100 % долей ООО «МСК» принадлежит Группе. Ниже представлена информация о справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 745
Депозиты в банках	36 589
Предоплаты	158 478
Дебиторская задолженность	777
Инвестиционное имущество	11 282
Основные средства	30 800
НМА	334
Отложенный налоговый актив	8 707
Обязательства по ОМС	(139 114)
Кредиторская задолженность	(58 720)
Чистые активы дочерней организации	50 878
Общая стоимость приобретения	50 878
За вычетом денежных средств и их эквивалентов приобретенной дочерней организации	(1 745)
Отток денежных средств и их эквивалентов при приобретении дочерней организации	49 133

В связи с выходом Федерального закона от 30 декабря 2015 года N 432-ФЗ «О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» с 2016 года размер отчислений на собственные средства страховых медицинских организаций от сумм, необоснованно предъявленных к оплате МО, выявленных в результате проведения экспертного контроля уменьшится в два раза.

Аудитор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
В.В. Коберник
20 апреля 2016



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