

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "СОГАЗ-МЕД"**

ЗА 2016 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	9
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Краткое изложение принципов учетной политики	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Депозиты в банках	24
9	Предоплаты	25
10	Дебиторская задолженность	25
11	Основные средства	26
12	Обязательства по обязательному медицинскому страхованию и прочие обязательства	27
13	Страховые резервы	27
14	Уставный капитал и резервы	28
15	Административные и прочие операционные расходы	28
16	Налог на прибыль	29
17	Управление финансовыми и страховыми рисками	31
18	Управление капиталом	35
19	Условные обязательства	37
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
21	Операции со связанными сторонами	39
22	Основные дочерние организации и объединения бизнеса	40

Аудируемое лицо

Акционерное общество
«Страховая компания «СОГАЗ-Мед»

117420, РФ, г. Москва, ул. Наметкина, д.16
ОГРН 1027739008440

Аудиторская организация

Закрытое акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

111123, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1,
ОГРН 1027700190253

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

**ЕДИНСТВЕННОМУ АКЦИОНЕРУ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "СОГАЗ-МЕД"**

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» и его дочерних организаций (далее Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год, консолидированного отчета об изменениях в капитале, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год был проведен другим аудитором. По результатам аудита 20 апреля 2016 года выдано немодифицированное аудиторское заключение.

«12» апреля 2017 года

Заместитель Генерального директора по услугам
международного аудита
ЗАО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
на основании доверенности № 003-АФ-2017 от
12.01.2017



Е.Е. Авдеев

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	75 689	961 960
Депозиты в банках	8	748 778	61 261
Предоплаты	9	12 750 473	11 685 201
Предоплата по налогу на прибыль		7 300	71
Дебиторская задолженность	10	69 077	21 089
Инвестиции в ассоциированные организации		-	28 696
Инвестиционное имущество		11 282	23 761
Отложенные аквизиционные расходы		-	85
Отложенный налоговый актив	16	16 869	16 883
Основные средства	11	236 262	254 270
Нематериальные активы		15 019	50 137
Прочие активы		11 057	-
ИТОГО АКТИВЫ		13 941 806	13 103 414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	12	11 974 299	11 610 079
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию перед медицинскими организациями		836 158	535 338
Страховые резервы	13	207 830	171 380
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 419	11 551
Отложенное налоговое обязательство	16	-	17 893
Заемные средства		-	162 016
Кредиторская задолженность		52 375	49 534
Прочие обязательства	12	108 430	58 205
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13 180 511	12 615 996
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	171 607	151 107
Нераспределенная прибыль		589 688	336 311
ИТОГО КАПИТАЛ		761 295	487 418
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		13 941 806	13 103 414

Утверждено для выпуска и подписано 12 апреля 2017 года.



Д. В. Толстов
Генеральный директор


Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016 год	2015 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма		198 117	146 104
Изменение резерва незаработанной премии	13	(21 261)	(118 055)
Чистая сумма заработанных премий		176 856	28 049
Страховые выплаты, общая сумма		(107 382)	(10 185)
Изменение резерва убытков	13	(15 189)	(14 854)
Расходы по урегулированию убытков		(2 649)	(3 190)
Чистая сумма понесенных убытков		(125 220)	(28 229)
Аквизиционные расходы		(379)	(207)
Результат страховой деятельности		51 257	(387)
Комиссионный доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования		2 155 844	2 000 021
Доходы от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям		396 835	515 331
Доход от экономии целевых средств		32 928	49 046
Процентные доходы		58 780	37 001
Процентные расходы		(8 997)	(10 495)
Административные и прочие операционные расходы	15	(2 342 291)	(2 466 033)
Прочие операционные доходы		22 737	9 462
Прибыль до налогообложения		367 093	133 946
Расходы по налогу на прибыль	16	(93 216)	(46 838)
Прибыль за год		273 877	87 108
Итого совокупный доход за год		273 877	87 108

Д. В. Голостов
Генеральный директор



Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Принадлежит владельцам Группы		
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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
Прибыль за год		-	273 877	273 877
Итого совокупный доход за год		-	273 877	273 877
Увеличение уставного капитала	14	20 500	(20 500)	-
31 декабря 2016 года		171 607	589 688	761 295

Д. В. Толстов
 Генеральный директор



Т. П. Усенко
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, общая сумма		215 849	153 265
Страховые выплаты, общая сумма		(66 199)	(10 185)
Аквизиционные расходы уплаченные		(294)	(167)
Расходы по урегулированию убытков уплаченные		(2 649)	(3 190)
Комиссионные доходы, полученные по программе обязательного медицинского страхования		2 155 844	2 000 021
Доходы от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям, полученные		396 835	515 331
Доход от экономии целевых средств		32 928	49 046
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(2 226 811)	(2 220 668)
Прочие операционные доходы полученные		34 934	8 827
Налог на прибыль уплаченный		(119 111)	(58 097)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		421 326	434 183
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по депозитам в банках		(646 565)	116 872
Чистый прирост по предоплатам		(1 005 801)	(4 229 600)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(16 272)	21 196
Чистый прирост по обязательствам по программе обязательного медицинского страхования		331 721	4 100 402
Чистый прирост / (снижение) по кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию		242 100	(262 296)
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам		(38 342)	32 879
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(711 833)	213 636
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(12 688)	(25 782)
Приобретение нематериальных активов		(15 082)	(10 495)
Проценты полученные		45 420	26 289
Проценты уплаченные		(31 013)	(14 504)
Приобретение ассоциированных организаций		-	(28 696)
Приобретение дочерних организаций	22	(21 075)	(113 685)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(34 438)	(166 873)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Отток денежных средств в результате погашения займов		(140 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(140 000)	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(886 271)	46 763
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	961 960	915 197
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	75 689	961 960



Д. В. Толстов
 Генеральный директор

Т. П. Усенко
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 41 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 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания является 100 % дочерней организацией АО «СОГАЗ» (далее – «материнская компания») и входит в Группу «СОГАЗ». По состоянию на 31 декабря 2016 года 40,23 % акций материнской компании (31 декабря 2015 года: 40,23 %) принадлежат ПАО «Газпром» и его дочерним и зависимым организациям; 32,30 % акций принадлежат ООО «Аквила» (31 декабря 2015 года: 32,30 % акций принадлежат ООО «ИК АБРОС»); 12,50 % акций (31 декабря 2015 года: 12,50 %) принадлежат ООО «Кордекс»; и 12,47 % акций (31 декабря 2015 года: 12,47 %) принадлежат ООО «Акцепт». Оставшиеся 2,50 % акций материнской компании находятся в распоряжении Группы «СОГАЗ» (31 декабря 2015 года: 2,50 %). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года ни одна из сторон не является конечной контролирующей стороной Группы «СОГАЗ».

На 31 декабря 2016 года у Компании было 34 филиала (на 31 декабря 2015 года: 35) в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2016 года у дочерних организаций, входящих в состав Группы, было 8 филиалов (31 декабря 2015 года: 8 филиалов) на территории Российской Федерации. Численность штатных сотрудников Группы на 31 декабря 2016 года составила 2 438 человек (31 декабря 2015 года: 2 968 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Намяткина, 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 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 19).

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских организаций и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на экономику Российской Федерации в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего 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.

Такая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

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

Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 «Объединения бизнесов». 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 присоединенных организаций 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. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 взаимноисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, 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. Нарасщенные 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. Нарасщенные 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 прибыли или убытке.

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 прибыли или убытке в составе прочих операционных доходов или административных и прочих операционных расходов.

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.

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.

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 бесплатной медицинской помощью 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.

Группа получает денежные средства от ТФОМС и осуществляет выплаты МО за услуги, предоставленные этими МО 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Дебиторская задолженность МО по оплате санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи в виде штрафов и сумм, подлежащих оплате в результате экспертиз, признается на дату согласования акта или выставления претензии.

Кредиторская задолженность перед МО по счетам, принятым за оказанную медицинскую помощь 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 доход, причитающийся к получению от ТФОМС в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее – «сумма экономии целевых средств»).

Сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, рассчитывается по истечении календарного года как превышение суммы ежемесячных объемов средств для оплаты медицинской помощи, рассчитанных для страховой медицинской организации исходя из количества лиц, застрахованных в данной страховой медицинской организации, и дифференцированных подушевых нормативов, над объемом целевых средств, фактически направленных страховой медицинской организацией на оплату медицинской помощи, с учетом средств, полученных из нормированного страхового запаса территориального фонда.

Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручка не признается до момента согласования с ТФОМС.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Доход в виде средств на ведение дела, представляющий собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных.

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

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.

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 (далее - «РНП») 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 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 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 на 31 декабря 2016 года, ожидаемых к погашению или возмещению в течение или более чем через 12 месяцев после окончания отчетного периода:

(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	75 689	-
Депозиты в банках	748 778	-
Предоплаты	12 750 473	-
Предоплата по налогу на прибыль	7 300	-
Дебиторская задолженность	68 367	710
Инвестиционное имущество	-	11 282
Отложенный налоговый актив	-	16 869
Основные средства	-	236 262
НМА	-	15 019
Прочие активы	11 057	-
ИТОГО АКТИВОВ	13 661 664	280 142
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по ОМС	11 974 299	-
Кредиторская задолженность по ОМС	836 158	-
Страховые резервы	207 830	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 419	-
Кредиторская задолженность	52 074	301
Прочие обязательства	93 011	15 419
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 164 791	15 720

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

(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	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

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 19).

Обесценение НМА. Тестирование НМА на обесценение производится Группой во всех случаях, когда существуют признаки их возможного обесценения. 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 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- 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).
- 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).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Ожидается, что принятие перечисленных выше новых стандартов и разъяснений не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные средства	117	267
Расчетные счета в банках	75 572	961 693
Итого денежных средств и их эквивалентов	75 689	961 960

По состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты включали 75 225 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 934 677 тысяч рублей), размещенные в двух (31 декабря 2015 года: двух) российских банках.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражены целевые денежные средства в размере 54 389 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 491 056 тысяч рублей). Порядок использования целевых денежных средств, полученных от территориальных фондов по договорам финансового обеспечения, определяется условиями данных договоров.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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:

(в тысячах рублей)	Расчетные счета в банках	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Moody's, S&P, Fitch		
Вaa3, BBB-, BBB-	342	26 486
Ba1, BB+, BB+	71 515	590 278
Ba2, BB, BB	1	-
B1, B+, B+	-	210
B2, B, B	-	320
Не имеющие рейтинга	3 714	344 399
Итого	75 572	961 693

Из категории «не имеющие рейтинга» в таблице выше 3 714 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 344 399 тысяч рублей) были размещены в банках, имеющих долгосрочный рейтинг российских рейтинговых агентств «А++» (31 декабря 2015 года: «А++»).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 21.

8 Депозиты в банках

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты в банках составляют 748 778 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 61 261 тысячу рублей) со сроком погашения до 6 месяцев (31 декабря 2015 года: до 6 месяцев) после отчетной даты.

Эффективная процентная ставка по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 7,56 % (31 декабря 2015 года: 10,34 %) годовых по депозитам в российских рублях.

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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:

(в тысячах рублей)	Депозиты в банках	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Moody's, S&P, Fitch		
Вaa3, BBB-, BBB-	26 121	-
Ba1, BB+, BB+	534 452	61 261
Ba2, BB, BB	30 023	-
Не имеющие рейтинга	158 182	-
Итого	748 778	61 261

Из категории «не имеющие рейтинга» в таблице выше 158 182 тысячи рублей были размещены в банках, имеющих долгосрочный рейтинг российских рейтинговых агентств «А++»

8 Депозиты в банках (продолжение)

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

9 Предоплаты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Предоплаты по ОМС	12 716 407	11 653 200
Предоплаты по аренде	10 211	13 191
Прочие предоплаты	23 855	18 810
Итого предоплат	12 750 473	11 685 201

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела договорные отношения с 5 132 (31 декабря 2015 года: 5 072) лечебно-профилактическими учреждениями. Предоплаты по ОМС по отдельно взятому лечебно-профилактическому учреждению по состоянию на 31 декабря 2016 года не превышали 1,08 % (31 декабря 2015 года: 1,14 %) от общей суммы предоплат.

10 Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	-	17 732
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования	-	17 732
Дебиторская задолженность медицинских организаций по ОМС	58 216	1 826
Дебиторская задолженность ТФОМС по экономии целевых средств	22 127	-
Прочая дебиторская задолженность	6 395	7 286
За вычетом резерва под обесценение под просроченную дебиторскую задолженность	(17 661)	(5 755)
Итого прочая дебиторская задолженность	69 077	3 357
Итого дебиторская задолженность	69 077	21 089

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность медицинских организаций по ОМС в сумме 11 866 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: отсутствует) и прочая дебиторская задолженность в сумме 5 795 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 5 755 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

11 Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
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 22)	34 747	3 567	38 314
Поступления	1 953	27 508	29 461
Перевод в состав инвестиционного имущества	(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 15)	2 556	19 772	22 328
Перевод в состав инвестиционного имущества	(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
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	211 248	145 643	356 891
Приобретение дочерней организации (Примечание 22)	29 731	1 069	30 800
Поступления	-	12 688	12 688
Перевод из состава инвестиционного имущества	24 707	-	24 707
Выбытия	(34 894)	(16 441)	(51 335)
Обесценение основных средств	(16 845)	-	(16 845)
Остаток на конец года	213 947	142 959	356 906
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	5 434	97 187	102 621
Амортизационные отчисления (Примечание 15)	5 688	25 376	31 064
Перевод из состава инвестиционного имущества	946	-	946
Выбытия	(297)	(13 690)	(13 987)
Остаток на конец года	11 771	108 873	120 644
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	202 176	34 086	236 262

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство признало убыток от обесценения в отношении земли и зданий в размере 16 845 тысяч рублей (Примечание 15). Сумма убытка была определена на основании информации о рыночной стоимости объектов основных средств по данным отчета независимого оценщика. По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2015 года признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 20.

12 Обязательства по обязательному медицинскому страхованию и прочие обязательства

Обязательства по ОМС перед ТФОМС на 31 декабря 2016 года составляют 11 974 299 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 11 610 079 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства по ОМС перед ТФОМС	12 542 524	12 041 947
Дефицит целевого финансирования от ТФОМС	(568 225)	(431 868)
Итого обязательства по ОМС	11 974 299	11 610 079

Прочие нефинансовые обязательства Группы представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	79 612	52 710
Прочее	28 818	5 495
Итого прочие обязательства	108 430	58 205

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

13 Страховые резервы

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
РНП	173 871	152 610
РЗУ и РПНУ	33 839	17 038
Резерв расходов на урегулирование убытков	120	1 732
Итого резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	207 830	171 380

В таблице ниже представлено движение РНП:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
На 1 января	152 610	-
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	198 117	148 897
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(176 856)	(30 842)
Приобретение дочерней организации (Примечание 22)	-	34 555
На 31 декабря	173 871	152 610

13 Страховые резервы (продолжение)

В таблице ниже представлено движение РЗУ и РПНУ:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
На 1 января	17 038	-
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	124 911	13 236
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие годы (run-off)	(728)	-
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(107 382)	-
Приобретение дочерней организации (Примечание 22)	-	3 802
На 31 декабря	33 839	17 038

14 Уставный капитал и резервы

Компанией размещено 102 500 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 200 рублей каждая (31 декабря 2015 года: 1 000 рублей за акцию). 30 июня 2016 года зарегистрировано увеличение уставного капитала Компании путем конвертации акций в акции с большей номинальной стоимостью за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все акции были оплачены. На 31 декабря 2016 года стоимость уставного капитала Группы составляет 171 607 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 151 107 тысяч рублей).

В 2016 и 2015 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 2016 года 760 053 тысячи рублей (31 декабря 2015 года: 404 405 тысяч рублей).

15 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы состоят из следующих видов расходов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала	1 697 855	1 638 822
Расходы по операционной аренде	202 847	196 534
Амортизация	81 426	76 349
Материалы	54 896	53 338
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	46 589	43 395
Расходы на услуги связи	30 628	23 388
Расходы на ремонт и эксплуатацию	27 285	28 889
Расходы на автотранспорт	24 552	20 442
Командировочные расходы	22 540	26 817
Рекламные и маркетинговые услуги	18 757	15 640
Информационные и консультационные услуги	18 353	27 199
Обесценение зданий и земли (Примечание 11)	16 845	-
Обесценение НМА	-	163 487
Обесценение гудвила	-	40 854
Прочие расходы	99 718	110 879
Итого административных и прочих операционных расходов	2 342 291	2 466 033

15 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Пенсионные взносы в сумме 234 263 тысяч рублей (2015 год: 249 005 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 21.

16 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	101 750	90 838
Отложенное налогообложение	(8 534)	(44 000)
Расходы по налогу на прибыль за год	93 216	46 838

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20 % (2015 год: 20 %).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	367 093	133 946
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 год: 20 %)	73 419	26 789
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	12 706	13 969
- Прочие постоянные разницы	7 091	6 080
Расходы по налогу на прибыль за год	93 216	46 838

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 % (2015 год: 20 %).

16 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2016 года	Приобретение дочерней организации (Примечание 22)	(Отнесено) / восстанов- лено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Дебиторская задолженность	6 103	9 353	(10 894)	4 562
Прочие обязательства	7 465	52	18 329	25 846
Страховые резервы	1 065	-	1 600	2 665
Инвестиции в консолидированные организации	-	-	3 084	3 084
Чистая сумма отложенного налогового актива до взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	14 633	9 405	12 119	36 157
Признанный отложенный налоговый актив	16 883	9 345	(9 359)	16 869
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(9 888)	-	(6 533)	(16 421)
НМА	(5 755)	(60)	2 948	(2 867)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(15 643)	(60)	(3 585)	(19 288)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(17 893)	-	17 893	-

16 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2015 года	Приобретение дочерней организации (Примечание 22)	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
Чистая сумма отложенного налогового актива до взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 354	165	2 049	13 568
Признанный отложенный налоговый актив	12 518	-	4 365	16 883
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы	2 879	(5 169)	3 355	1 065
Основные средства	(14 054)	4 694	(528)	(9 888)
НМА	(12 143)	(32 736)	39 124	(5 755)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(23 318)	(33 211)	41 951	(14 578)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(24 482)	(33 046)	39 635	(17 893)

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 2016 года у Группы сформирован отложенный налоговый актив в сумме 16 869 тысяч рублей (31 декабря 2015 года: 16 883 тысячи рублей). На 31 декабря 2015 года у Группы сформировано отложенное налоговое обязательство в сумме 17 893 тысячи рублей.

17 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.

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.

17 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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 в взаимоотношениях 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. Риск изменения процентной ставки не является существенным для Группы.

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.

17 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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 2016 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	75 689	-	-	-	75 689
Депозиты в банках	565 633	183 145	-	-	748 778
Дебиторская задолженность	42 447	14 769	11 151	710	69 077
Итого финансовых и страховых активов	683 769	197 914	11 151	710	893 544
Обязательства					
Страховые резервы	9 443	18 883	5 633	-	33 959
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	836 113	45	-	-	836 158
Кредиторская задолженность	47 453	4 603	18	301	52 375
Итого финансовых и страховых обязательств	893 009	23 531	5 651	301	922 492
(Разрыв) / избыток ликвидности	(209 240)	174 383	5 500	409	(28 948)
Совокупный разрыв ликвидности	(209 240)	(34 857)	(29 357)	(28 948)	

17 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 2015 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	961 960	-	-	-	961 960
Депозиты в банках	-	61 261	-	-	61 261
Дебиторская задолженность	2 208	17 734	364	783	21 089
Итого финансовых 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 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	

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа считает, что возникший разрыв ликвидности вызван особенностями взаиморасчетов с фондами ОМС и не ведет к существенному риску ликвидности. Данный факт вызван законодательными особенностями системы финансирования ОМС, в соответствии с которыми остаток неиспользованных целевых средств ежемесячно возвращается страховыми медицинскими организациями в ТФОМС. В связи с чем на конец каждого месяца у Группы возникает кредиторская задолженность перед лечебно-профилактическими учреждениями, оказавшими на сумму данной задолженности медицинские услуги гражданам Российской Федерации, которые по состоянию на отчетную дату не были профинансированы ТФОМС. Погашение данной кредиторской задолженности по ОМС не ведет к уменьшению капитала Группы и осуществляется Группой на следующий месяц после отчетной даты после получения финансирования со стороны ТФОМС в соответствии с правилами ОМС. В первом квартале 2017 года ТФОМС провел финальные расчеты с Группой, соответственно, разрыв ликвидности был покрыт. В связи с этим, по мнению руководства, возникающий в результате особенностей расчетов с ТФОМС разрыв ликвидности, является характерным для страховых медицинских организаций, функционирующих в рамках системы ОМС. Ежемесячное финансирование ТФОМС возникшего разрыва ликвидности подтверждает дальнейшее функционирование Группы в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

17 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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;
- 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.

18 Управление капиталом

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

18 Управление капиталом (продолжение)

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 организацией 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».

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 2016 года	31 декабря 2015 года
Уставный капитал, сформированный в соответствии с требованиями российского законодательства	123 000	102 500
Добавочный капитал	13 187	8 839
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 (Примечание 14)	760 053	404 405
Сумма дооценки основных средств и НМА, зачисленная в добавочный капитал	(13 187)	(8 839)
Итого собственных средств	888 331	512 183
Минимальный размер уставного капитала, в соответствии с требованиями российского законодательства	120 000	60 000
Превышение собственных средств над минимальным размером уставного капитала, %	640,28	753,64

В течение 2016 и 2015 годов организации Группы соблюдали все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

19 Условные обязательства

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

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.

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 потребуются 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	13 524	15 836
От 1 до 5 лет	20 765	26 625
Итого обязательств по операционной аренде	34 289	42 461

20 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 котировочным ценам 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.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Депозиты в банках	747 996	-	748 778	61 435	-	61 261
Дебиторская задолженность	-	70 709	69 077	-	20 524	21 089
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Инвестиционное имущество	-	11 282	11 282	-	24 707	23 761
Основные средства (здания)	-	175 507	163 736	-	159 410	153 976
Итого	747 996	257 498	992 873	61 435	204 641	260 087
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	-	832 920	836 158	-	532 998	535 338
Заемные средства	-	-	-	156 458	-	162 016
Кредиторская задолженность	-	52 028	52 375	-	58 328	49 534
Итого	-	884 948	888 533	156 458	591 326	746 888

Оценка справедливой стоимости финансовых активы и обязательства 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 котируемых 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.

21 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 2016 и 2015 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:

	2016 год			2015 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	71 511	-	-	590 278	-	-
Депозиты в банках	389 086	-	-	61 261	-	-
Дебиторская задолженность	299	84	22 509	13	553	342
Страховые резервы	-	207 763	-	-	-	-
Обязательства по ОМС	-	-	11 974 299	-	-	11 610 079
Заемные средства	-	-	-	-	162 016	-
Прочие обязательства	-	41 203	57	-	-	71
Страховые премии	-	198 108	-	-	139 280	-
Страховые выплаты	-	(93 385)	-	-	-	-
Комиссионный доход, полученный по программе ОМС	-	-	2 155 844	-	-	2 000 021
Доходы от штрафных санкций по ОМС, предъявленных к МО	-	-	396 835	-	-	515 331
Доход от экономии целевых средств	-	-	32 928	-	-	49 046
Процентные доходы	41 330	-	-	31 381	-	-
Процентные расходы	-	8 997	-	-	9 800	-
Административные и прочие операционные расходы	1 716	8 003	15 711	2 997	11 707	11 974
Прочие операционные доходы	-	1 020	-	-	2 677	-

В 2016 году общая сумма вознаграждения высшего руководства Группы, состоящая из базовой зарплаты, премий и компенсаций, составила 27 706 тысяч рублей (2015 год: 27 072 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.

22 Основные дочерние организации и объединения бизнеса

Ниже представлены дочерние организации, входящие в состав Группы на 31 декабря 2016 года, включенные в консолидированную отчетность за 2016 год:

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

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. 21 апреля 2016 года Группа осуществила выход из состава участников ООО «МСК». Действительная стоимость доли Группы оплачена 100 % долей в ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар - Медицина». В результате данных сделок 100 % долей ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодар - Медицина» принадлежит Группе. Ниже представлена информация о справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств:

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	1 745
Депозиты в банках	36 589
Дебиторская задолженность	777
Предоплаты	158 478
Инвестиционное имущество	11 282
Основные средства	30 800
Нематериальные активы	334
Отложенные налоговые активы	9 345
Кредиторская задолженность	(58 720)
Прочие нефинансовые обязательства	(139 114)
Чистые активы дочерней организации	51 516
Общая стоимость приобретения	51 516
За вычетом денежных средств и их эквивалентов приобретенной дочерней организации	(1 745)
За вычетом инвестиции в приобретенную организацию до получения контроля	(28 696)
Отток денежных средств и их эквивалентов при приобретении контроля над дочерней организацией	21 075

Сравнительная информация за 2015 год

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

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.

22 Основные дочерние организации и объединения бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах по состоянию на 24 сентября 2015 года:

	Справедливая стоимость на дату приобретения
<i>(в тысячах рублей)</i>	
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	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	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

Д. В. Толстов
Генеральный директор



Т. П. Усенко
Главный бухгалтер