

Группа «СОГАЗ-Мед»

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

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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	Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	25
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	28
8	Депозиты в банках	28
9	Предоплаты	29
10	Дебиторская задолженность	29
11	Основные средства	30
12	Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	31
13	Страховые резервы	31
14	Прочие обязательства	31
15	Уставный капитал и резервы	32
16	Административные и прочие операционные расходы	32
17	Налог на прибыль	32
18	Управление финансовыми и страховыми рисками	35
19	Управление капиталом	38
20	Условные обязательства	39
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
22	Операции со связанными сторонами	42
23	Основные дочерние организации и объединения бизнеса	43
24	События после отчетной даты	43

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРУ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГАЗ-МЕД»

Мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» и его дочерних компаний (далее - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

» выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

» получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

» оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

» делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

» проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

» получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации компаний или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Е.Е. Авдеев

Заместитель Генерального директора по услугам международного аудита

ЗАО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

на основании доверенности №004-АФ-2018 от 12.01.2018

20 апреля 2018 года

Аудируемое лицо

Акционерное общество

«Страховая компания «СОГАЗ-Мед»

ОГРН 1027739008440

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

Аудиторская организация

Закрытое акционерное общество

«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

ОГРН 1027700190253

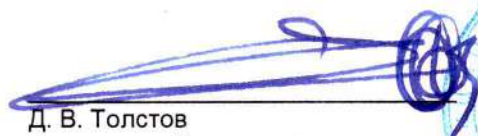
111123, РФ, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

ОПНЗ 11606054850

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)	31 декабря 2015 года (пересчитано)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	154 274	389 887	961 912
Депозиты в банках	8	899 119	434 580	61 261
Инвестиции в ассоциированные организации		-	-	28 696
Предоплаты	9	14 376 827	12 777 334	11 693 795
Предоплата по налогу на прибыль		3 869	7 300	71
Дебиторская задолженность	10	1 470 089	722 444	400 077
Инвестиционное имущество		-	11 282	26 189
Отложенные аквизиционные расходы		-	-	85
Отложенный налоговый актив	17	1 510	3 090	-
Основные средства	11	224 524	276 730	275 183
Нематериальные активы		19 273	12 347	34 407
Активы, предназначенные для продажи		11 282	-	-
ИТОГО АКТИВЫ		17 160 767	14 634 994	13 481 676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	12	14 564 758	12 899 210	11 938 531
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию перед медицинскими организациями		1 332 329	542 501	537 109
Страховые резервы	13	193 631	207 846	171 380
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 718	1 419	11 551
Отложенное налоговое обязательство	17	-	8 941	24 469
Кредиторская задолженность		65 108	47 492	46 448
Заемные средства		-	-	162 016
Прочие обязательства	14	96 358	109 189	69 516
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		16 257 902	13 816 598	12 961 020
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	15	171 607	171 607	151 107
Резервный капитал		6 333	5 278	5 278
Фонд переоценки основных средств		18 993	43 283	24 425
Нераспределенная прибыль		705 932	598 228	339 846
ИТОГО КАПИТАЛ		902 865	818 396	520 656
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		17 160 767	14 634 994	13 481 676

Утверждено для выпуска и подписано 19 апреля 2018 года.


Д. В. Толстов
Генеральный директор




Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год (пересчитано)
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма		209 093	208 713
Изменение резерва незаработанной премии	13	11 921	(21 261)
Изменения страховых премий по договорам прошлых лет		-	(10 596)
Чистая сумма заработанных премий		221 014	176 856
Страховые выплаты, общая сумма		(210 515)	(107 382)
Изменение резерва убытков	13	2 294	(15 190)
Расходы по урегулированию убытков		(427)	(2 649)
Чистая сумма понесенных убытков		(208 648)	(125 221)
Аквизиционные расходы		-	(111)
Результат страховой деятельности		12 366	51 524
Комиссионный доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования		2 260 551	2 125 894
Доход от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям		370 455	396 835
Доход от экономии целевых средств		9 570	32 928
Процентные доходы		60 893	58 780
Процентные расходы		-	(8 997)
Административные и прочие операционные расходы	16	(2 345 745)	(2 303 156)
Прочие операционные доходы		18 010	12 836
Прибыль до налогообложения		386 100	366 644
Расходы по налогу на прибыль	17	(87 341)	(87 762)
Прибыль за год		298 759	278 882
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД:			
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Изменение в фонде переоценки основных средств		(30 363)	23 573
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	17	6 073	(4 715)
Итого прочий совокупный (убыток) / доход за год		(24 290)	18 858
Итого совокупный доход за год		274 469	297 740

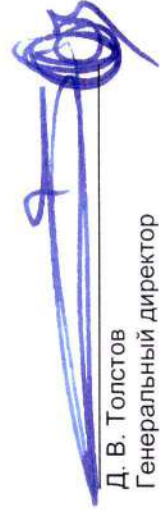
Д. В. Толстов
Генеральный директор



Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

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

(в тысячах российских рублей)	Принадлежит владельцам Группы					
	Прим.	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года		151 107	-	-	336 311	487 418
Изменение учетной политики	4	-	5 278	24 425	3 535	33 238
31 декабря 2015 года (пересчитано)		151 107	5 278	24 425	339 846	520 656
Прибыль за год (пересчитано)		-	-	-	278 882	278 882
Прочий совокупный доход (пересчитано)		-	-	18 858	-	18 858
Итого совокупный доход за год (пересчитано)		-	-	18 858	278 882	297 740
Увеличение уставного капитала		20 500	-	-	(20 500)	-
31 декабря 2016 года (пересчитано)		171 607	5 278	43 283	598 228	818 396
Прибыль за год		-	-	-	298 759	298 759
Прочий совокупный убыток		-	-	(24 290)	-	(24 290)
Итого совокупный доход за год		-	-	(24 290)	298 759	274 469
Дивиденды объявленные	15	-	-	-	(190 000)	(190 000)
Изменение резервного капитала		-	1 055	-	(1 055)	-
31 декабря 2017 года		171 607	6 333	18 993	705 932	902 865


Д. В. Толстов
Генеральный директор




Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017 год	2016 год (пересчитано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, общая сумма		210 015	215 849
Страховые выплаты, общая сумма		(194 921)	(66 199)
Аквизиционные расходы уплаченные		-	(294)
Расходы по урегулированию убытков уплаченные		(425)	(2 649)
Комиссионный доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования		2 294 845	2 155 844
Чистый отток платежей в медицинские организации за минусом поступлений от территориальных фондов обязательного медицинского страхования		102 876	(164 902)
Доход от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям, полученный		53 947	75 191
Доход от экономии целевых средств		8 786	32 928
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(2 179 580)	(2 226 811)
Прочие операционные доходы полученные		5 656	34 934
Налог на прибыль уплаченный		(82 399)	(119 111)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		218 800	(65 220)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в банках		(252 157)	(332 367)
Проценты полученные		39 191	45 420
Приобретение основных средств	11	(41 066)	(12 688)
Приобретение нематериальных активов		(11 101)	(15 082)
Поступления от продажи основных средств		720	-
Приобретение дочерних организаций	23	-	(21 075)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(264 413)	(335 792)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	15	(190 000)	-
Проценты уплаченные		-	(31 013)
Отток денежных средств в результате погашения займов		-	(140 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(190 000)	(171 013)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(235 613)	(572 025)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (пересчитано)	7	389 887	961 912
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	154 274	389 887

Д. В. Толстов
Генеральный директор

Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

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 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания является 100% дочерней организацией АО «СОГАЗ» (далее – «материнская компания») и входит в Группу «СОГАЗ». По состоянию на 31 декабря 2017 года 21,19% акций материнской компании (31 декабря 2016 года: 40,23%) принадлежат ПАО «Газпром» и его дочерним организациям; 32,30% акций (31 декабря 2016 года: 32,30%) принадлежат ООО «Аквила»; 16,54% акций (31 декабря 2016 года: 0%) принадлежат ООО «СГ-инвест»; оставшиеся 29,97% акций (31 декабря 2016 года: 27,47%) принадлежат миноритарным акционерам. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года ни одна из сторон не является конечной контролирующей стороной Группы «СОГАЗ».

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании было 36 филиалов (на 31 декабря 2016 года: 34) в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года у дочерних организаций, входящих в состав Группы, не было филиалов (31 декабря 2016 года: 8 филиалов) на территории Российской Федерации. Численность штатных сотрудников Группы на 31 декабря 2017 года составила 2 360 человек (31 декабря 2016 года: 2 438 человек).

Место ведения деятельности. Российская Федерация, 117556, г. Москва, Варшавское ш., д. 95, к.1.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 20).

В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских организаций и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки сохраняют определенную волатильность.

Такая экономическая среда оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. 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 с поправкой на переоценку основных средств и инвестиционного имущества. 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 несущественно отличаться от этих оценок.

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 доли неконтролирующих акционеров.

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

Группа оценивает долю неконтролирующих акционеров, 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.

Доля неконтролирующих акционеров, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, 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 взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

Приобретение и продажа долей неконтролирующих акционеров. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками доли неконтролирующих акционеров. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной доли неконтролирующих акционеров, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале.

Группа признает разницу между возмещением, полученным от продажи доли неконтролирующих акционеров 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 прибыли или убытке ассоциированных организаций отражается в прибыли или убытке в составе доли в прибыли / (убытке) 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 прибыли или убытке в составе доли в прибыли / (убытке) ассоциированных организаций. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

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

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

Группа проводит тестирование инвестиций в ассоциированные организации на предмет обесценения путем сравнения возмещаемой суммы за каждую ассоциированную организацию (наибольшая из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее 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 дальнейшей 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.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

Группа применяла методы индивидуальной оценки обесценения.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 кредитным организациям 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 незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество включает здания и земельные участки.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Инвестиционное имущество не амортизируется. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке в составе прочих операционных доходов и административных и прочих операционных расходов соответственно.

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, с учетом затрат на приведение их в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка основных средств производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовливаемого независимым оценщиком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты переоценки отражаются посредством пропорционального пересчета стоимости объекта на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. В результате разница между стоимостью объекта после переоценки и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как изменение в фонде переоценки основных средств. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала фонд переоценки основных средств; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим 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. В случае обесценения балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	30
Транспортные средства	3-7
Офисное и компьютерное оборудование	3-7

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования от 1 до 5 лет.

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.

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, которое отражается в прибыли или убытке в составе комиссионных доходов, полученных по программе ОМС, в том периоде, к которому оно относится, и увеличивает дебиторскую задолженность ТФОМС. В связи с наличием неопределенности в отношении конечной суммы вознаграждения данное комиссионное вознаграждение признается не ранее получения подтверждающих документов от ТФОМС.

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. Направление вышеуказанных целевых средств в МО в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности МО.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 увеличение дебиторской задолженности ТФОМС. После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на сумму денежных средств, полученных от ТФОМС в счет погашения задолженности. 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, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи признается на дату согласования с медицинским учреждением акта экспертизы. Дебиторская задолженность МО по оплате штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества, признается в сумме, указанной в акте, при условии, что данная сумма может быть удержана при оплате счета МО в том же месяце или получена на расчетный счет Группы, вместо увеличения средств фонда оплаты медицинских услуг признается кредиторская задолженность перед ТФОМС. По мере погашения обязательств МО перед Группой, ранее признанная задолженность перед ТФОМС переносится на счет учета фонда оплаты медицинских услуг.

Кредиторская задолженность перед МО по счетам, принятым за оказанную медицинскую помощь застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Группы, поскольку результатует 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 в части доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи в виде сумм, удержанных по результатам экспертизы качества медицинской помощи и медико-экономической экспертизы, является момент определения согласованной величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и МО; в части доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи в виде штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества - в момент удержания при оплате счета МО или получения средств на расчетный счет Группы. Из части данных санкций Группа формирует собственные средства, которые отражаются в прибыли или убытке в составе дохода 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. 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)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Процентные и прочие доходы и расходы. 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.

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.

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 убывания ликвидности.

В таблице ниже представлена информация о суммах на 31 декабря 2017 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	154 274	-
Депозиты в банках	899 119	-
Предоплаты	14 376 827	-
Предоплата по налогу на прибыль	3 869	-
Дебиторская задолженность	1 469 541	548
Отложенный налоговый актив	-	1 510
Основные средства	-	224 524
НМА	-	19 273
Активы, предназначенные для продажи	11 282	-
ИТОГО АКТИВЫ	16 914 912	245 855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по ОМС	14 564 758	-
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	1 332 329	-
Страховые резервы	193 631	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 718	-
Кредиторская задолженность	64 695	413
Прочие обязательства	96 358	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 257 489	413

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	389 887	-
Депозиты в банках	434 580	-
Предоплаты	12 777 334	-
Предоплата по налогу на прибыль	7 300	-
Дебиторская задолженность	721 734	710
Инвестиционное имущество	-	11 282
Отложенный налоговый актив	-	3 090
Основные средства	-	276 730
НМА	-	12 347
ИТОГО АКТИВЫ	14 330 835	304 159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по ОМС	12 899 210	-
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	542 501	-
Страховые резервы	207 846	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 419	-
Отложенное налоговое обязательство	-	8 941
Кредиторская задолженность	47 191	301
Прочие обязательства	93 770	15 419
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13 791 937	24 661

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.

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

4 Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация

В целях представления надежной и более уместной информации о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение и финансовые результаты Группы в 2017 году, а также в рамках осуществления мероприятий по переходу страховых организаций Группы на ведение учета и подготовку финансовой отчетности в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета Группа приняла решение о пересмотре следующих положений учетной политики и изменении представления информации:

4 Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

(1) Изменение модели учета основных средств и инвестиционного имущества

Земля и здания учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Ранее Группа отражала данные основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Ранее Группа учитывала инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(2) Изменение порядка учета запасов и расходов будущих периодов

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Группы, либо при сооружении, создании, изготовлении или восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества.

Запасы отражаются по первоначальной стоимости в составе предоплат. Последующая оценка производится по наименьшей из стоимости приобретения и чистой цены продажи. В случае если на дату оценки балансовая стоимость запасов оказывается выше чистой цены продажи, сумма превышения отражается в прибыли или убытке. Ранее запасы списывались на расходы.

Расходы будущих периодов отражаются в составе предоплат. Ранее расходы будущих периодов частично отражались в составе нематериальных активов, оставшаяся часть списывалась на расходы.

(3) Изменение порядка учета дефицита целевого финансирования

В случае недостатка целевых средств на счете учета фонда оплаты медицинских услуг в момент принятия к оплате счетов, выставленных медицинскими учреждениями, возникает дебиторская задолженность ТФОМС по оплате суммы дефицита финансирования. На сумму дефицита финансирования составляется заявка на получение средств из нормированного страхового запаса, которая впоследствии оплачивается ТФОМС. Ранее Группа уменьшала обязательства по ОМС перед ТФОМС на сумму дефицита финансирования ОМС.

(4) Изменение формирования резервного капитала

Формирование резервного капитала производится в соответствии с установленными законодательством требованиями. Его величина регулируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Компании. Ранее резервный капитал включался в состав нераспределенной прибыли.

(5) Изменение порядка учета доходов на ведение дела

Доходы на ведение дела по ОМС признаются в периоде, к которому относятся данные уведомления ТФОМС. Ранее Группа учитывала данные доходы в момент получения подтверждающих документов от ТФОМС.

(6) Изменение классификации

Изменение классификации было проведено с целью приведения в соответствие статей консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Положению ЦБ РФ от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».

4 Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

Влияние вышеуказанных корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года представлено ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Номер корректи- ровки	Первоначально представленная сумма на 31 декабря 2016 года	Корректи- ровка	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2016 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	(6)	75 689	314 198	389 887
Депозиты в банках	(6)	748 778	(314 198)	434 580
Предоплаты	(2), (6)	12 750 473	26 861	12 777 334
Дебиторская задолженность	(2), (3), (5), (6)	69 077	653 367	722 444
Отложенный налоговый актив	(1), (2)	16 869	(13 779)	3 090
Основные средства	(1)	236 262	40 468	276 730
НМА	(2), (6)	15 019	(2 672)	12 347
Прочие активы	(2), (6)	11 057	(11 057)	-
ИТОГО АКТИВЫ	(1), (2), (3), (5), (6)	13 941 806	693 188	14 634 994
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по ОМС	(3)	11 974 299	924 911	12 899 210
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	(6)	836 158	(293 657)	542 501
Страховые резервы	(6)	207 830	16	207 846
Отложенное налоговое обязательство	(1), (2), (5)	-	8 941	8 941
Кредиторская задолженность	(6)	52 375	(4 883)	47 492
Прочие обязательства	(6)	108 430	759	109 189
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(1), (2), (3), (5), (6)	13 180 511	636 087	13 816 598
КАПИТАЛ				
Резервный капитал	(4)	-	5 278	5 278
Фонд переоценки основных средств	(1)	-	43 283	43 283
Нераспределенная прибыль	(1), (2), (3), (4), (5)	589 688	8 540	598 228
ИТОГО КАПИТАЛ	(1), (2), (3), (4), (5)	761 295	57 101	818 396
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	(1), (2), (3), (5), (6)	13 941 806	693 188	14 634 994

4 Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

Влияние вышеуказанных корректировок на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номер корректи- ровки	Первоначально представлен- ная сумма за 2016 год	Корректи- ровка	Сумма после реклассифика- ции за 2016 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Страховые премии, общая сумма	(6)	198 117	10 596	208 713
Изменения страховых премий по договорам прошлых лет	(6)	-	(10 596)	(10 596)
Чистая сумма заработанных премий	(6)	176 856	-	176 856
Изменение резерва убытков	(6)	(15 189)	(1)	(15 190)
Чистая сумма понесенных убытков	(6)	(125 220)	(1)	(125 221)
Аквизиционные расходы	(6)	(379)	268	(111)
Результат страховой деятельности	(6)	51 257	267	51 524
Комиссионный доход, полученный по программе ОМС	(5)	2 155 844	(29 950)	2 125 894
Административные и прочие операционные расходы	(2), (6)	(2 342 291)	39 135	(2 303 156)
Прочие операционные доходы	(6)	22 737	(9 901)	12 836
Прибыль до налогообложения	(2), (5), (6)	367 093	(449)	366 644
Расходы по налогу на прибыль	(2), (5), (6)	(93 216)	5 454	(87 762)
Прибыль за год	(2), (5)	273 877	5 005	278 882
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:				
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Изменение в фонде переоценки основных средств	(1)	-	23 573	23 573
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(1)	-	(4 715)	(4 715)
Итого прочий совокупный доход за год	(1)	-	18 858	18 858
Итого совокупный доход за год	(1), (2), (5)	273 877	23 863	297 740

4 Изменение учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

Влияние вышеуказанных корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года представлено ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Номер корректи- ровки	Первоначально представлен- ная сумма на 31 декабря 2015 года	Корректи- ровка	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2015 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	(6)	961 960	(48)	961 912
Предоплаты	(2), (6)	11 685 201	8 594	11 693 795
Дебиторская задолженность	(2), (3), (5), (6)	21 089	378 988	400 077
Инвестиционное имущество	(1)	23 761	2 428	26 189
Отложенный налоговый актив	(1), (2)	16 883	(16 883)	-
Основные средства	(1)	254 270	20 913	275 183
НМА	(2), (6)	50 137	(15 730)	34 407
ИТОГО АКТИВЫ	(1), (2), (3), (5), (6)	13 103 414	378 262	13 481 676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по ОМС	(3)	11 610 079	328 452	11 938 531
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	(6)	535 338	1 771	537 109
Отложенное налоговое обязательство	(1), (2), (5)	17 893	6 576	24 469
Кредиторская задолженность	(6)	49 534	(3 086)	46 448
Прочие обязательства	(6)	58 205	11 311	69 516
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(1), (2), (3), (5), (6)	12 615 996	345 024	12 961 020
КАПИТАЛ				
Резервный капитал	(4)	-	5 278	5 278
Фонд переоценки основных средств	(1)	-	24 425	24 425
Нераспределенная прибыль	(1), (2), (3), (4), (5)	336 311	3 535	339 846
ИТОГО КАПИТАЛ	(1), (2), (3), (4), (5)	487 418	33 238	520 656
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	(1), (2), (3), (5), (6)	13 103 414	378 262	13 481 676

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы отсутствуют обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности.

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Данные поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях», включенные в Ежегодные улучшения МСФО за 2014 - 2016 годы (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Данные поправки не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.

Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежных потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

6 Новые учетные положения (продолжение)

На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации 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).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» – «Переводы инвестиционного имущества из категории в категорию» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», включенные в Ежегодные улучшения МСФО за 2014 - 2016 годы (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Денежные средства на расчетных счетах	154 184	75 572
Денежные средства в кассе	90	117
Депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	-	314 198
Итого денежные средства и их эквиваленты	154 274	389 887

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты включали 150 263 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 388 365 тысяч рублей), размещенные в трех (31 декабря 2016 года: трех) российских банках.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует балансовой стоимости.

8 Депозиты в банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня	772 630	322 143
Депозиты в кредитных организациях	140 660	112 437
За вычетом резерва под обесценение	(14 171)	(14 171)
Итого депозиты в банках	899 119	434 580

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты в банках включали 772 630 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 322 124 тысячи рублей), размещенные в двух (31 декабря 2016 года: трех) российских банках.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года депозиты в банках, за исключением депозита в одном банке на сумму 14 171 тысячу рублей, не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

8 Депозиты в банках (продолжение)

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок, %	Срок погашения (год)	Диапазон контрактных процентных ставок, %	Срок погашения (год)
Депозиты в кредитных организациях	7,45 - 7,75	2018	9,30 - 9,92	2017
Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня	3,00 - 6,75	2018	8,00 - 10,40	2017

9 Предоплаты

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Предоплаты по ОМС медицинским организациям	14 331 567	12 726 334
Предоплаты за товары и услуги	33 237	33 424
Предоплаты по налогам за исключением налога на прибыль	1 172	888
Предоплаты за программное обеспечение	646	5 775
Прочие предоплаты	10 205	10 913
Итого предоплаты	14 376 827	12 777 334

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имела договорные отношения с 4 985 (31 декабря 2016 года: 5 132) лечебно-профилактическими учреждениями. Предоплаты по ОМС по отдельно взятому лечебно-профилактическому учреждению по состоянию на 31 декабря 2017 года не превышали 1,08% (31 декабря 2016 года: 1,08%) от общей суммы предоплат.

10 Дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по ОМС	1 362 765	631 690
Дебиторская задолженность по расчетам с МО	106 638	90 154
Прочая дебиторская задолженность	6 430	6 395
Итого дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	1 475 833	728 239
Резерв под обесценение	(5 744)	(5 795)
Итого дебиторская задолженность	1 470 089	722 444

11 Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года (пересчитано)	227 440	30 420	17 323	275 183
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	249 201	91 711	53 779	394 691
Поступления	-	3 925	8 763	12 688
Приобретение дочерней организации (Примечание 23)	29 731	-	1 069	30 800
Перевод из состава инвестиционного имущества	26 189	-	-	26 189
Выбытия	(40 221)	(743)	(10 118)	(51 082)
Переоценка	54 036	-	-	54 036
Обесценение (Примечание 16)	(16 659)	-	-	(16 659)
Остаток на 31 декабря 2016 года (пересчитано)	302 277	94 893	53 493	450 663
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(21 761)	(61 291)	(36 456)	(119 508)
Амортизационные отчисления	(7 428)	(15 085)	(8 165)	(30 678)
Перевод из состава инвестиционного имущества	(1 669)	-	-	(1 669)
Выбытия	2 204	743	5 438	8 385
Переоценка	(30 463)	-	-	(30 463)
Остаток на 31 декабря 2016 года (пересчитано)	(59 117)	(75 633)	(39 183)	(173 933)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года (пересчитано)	243 160	19 260	14 310	276 730
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	302 277	94 893	53 493	450 663
Поступления	31 209	5 906	3 951	41 066
Выбытия	(18 308)	(1 321)	(3 504)	(23 133)
Переоценка	(41 445)	-	-	(41 445)
Обесценение (Примечание 16)	(15 405)	-	-	(15 405)
Остаток на 31 декабря 2017 года	258 328	99 478	53 940	411 746
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(59 117)	(75 633)	(39 183)	(173 933)
Амортизационные отчисления	(8 144)	(12 330)	(7 871)	(28 345)
Выбытия	331	634	3 009	3 974
Переоценка	11 082	-	-	11 082
Остаток на 31 декабря 2017 года	(55 848)	(87 329)	(44 045)	(187 222)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	202 480	12 149	9 895	224 524

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство признало убыток от обесценения в отношении земли и зданий в размере 15 405 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 16 659 тысяч рублей) (Примечание 16). Сумма убытка была определена на основании информации о рыночной стоимости объектов основных средств по данным отчета независимого оценщика и была отражена в прибыли или убытке в связи с отсутствием фонда переоценки по данным основным средствам, отраженного в составе капитала.

12 Обязательства по обязательному медицинскому страхованию

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Фонд оплаты медицинских услуг	14 452 734	12 817 705
Кредиторская задолженность по расчетам с ТФОМС	112 024	81 505
Итого обязательства по ОМС	14 564 758	12 899 210

13 Страховые резервы

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Резерв незаработанной премии	161 950	173 871
РЗУ и РПНУ	31 597	33 865
Резерв расходов на урегулирование убытков	84	110
Итого страховые резервы	193 631	207 846

В таблице ниже представлено движение резерва незаработанной премии:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год (пересчитано)
На 1 января (пересчитано)	173 871	152 610
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	209 093	208 704
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(221 014)	(187 443)
На 31 декабря	161 950	173 871

В таблице ниже представлено движение РЗУ и РПНУ:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год (пересчитано)
На 1 января (пересчитано)	33 865	17 038
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	220 171	124 919
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие периоды	(11 924)	(9 446)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(210 515)	(98 646)
На 31 декабря	31 597	33 865

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Задолженность перед персоналом по оплате труда	47 576	79 612
Резерв по судебным искам	8 115	15 419
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 913	2 343
Прочие нефинансовые обязательства	38 754	11 815
Итого прочие обязательства	96 358	109 189

15 Уставный капитал и резервы

Компанией размещено 102 500 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 200 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все акции были оплачены. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года стоимость уставного капитала Группы составляет 171 607 тысяч рублей.

В 2017 году Компания объявила дивиденды на сумму 190 000 тысяч рублей, которые были выплачены во втором полугодии 2017 года (в 2016 году дивиденды 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 Компании в соответствии с требованиями российского бухгалтерского законодательства, составила по состоянию на 31 декабря 2017 года 705 932 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 723 453 тысячи рублей).

16 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы состоят из следующих видов расходов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год (пересчитано)
Заработная плата, премии и иные выплаты персоналу	1 233 532	1 217 933
Расходы на социальное страхование	379 292	338 772
Резерв неиспользованных отпусков	117 050	127 096
Прочие расходы, связанные с персоналом	17 179	15 089
Итого расходы на персонал	1 747 053	1 698 890
Расходы по операционной аренде	195 041	114 985
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	76 336	202 847
Информационные и консультационные услуги	57 215	59 179
Материалы	48 029	53 789
Амортизация основных средств и НМА	32 503	71 201
Обесценение основных средств (Примечание 11)	15 405	16 659
Резерв по судебным искам	11 312	15 419
Прочие расходы	162 851	70 187
Итого административные и прочие операционные расходы	2 345 745	2 303 156

Пенсионные взносы в сумме 281 552 тысяч рублей (2016 год: 234 263 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.

17 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год (пересчитано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	88 611	101 750
Отложенное налогообложение	(1 270)	(13 988)
Расходы по налогу на прибыль	87 341	87 762

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20%.

17 Налог на прибыль (продолжение)

В 2017 году возмещение по отложенному налогу на прибыль в сумме 6 073 тысяч рублей (2016 год расход по отложенному налогу на прибыль в сумме: 4 715 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочего совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств по справедливой стоимости.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год (пересчитано)
Прибыль до налогообложения	386 100	366 644
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	77 220	73 329
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 000	12 706
- Прочие постоянные разницы	1 107	1 727
Расходы по налогу на прибыль	87 327	87 762

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%.

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2017 года (пересчитано)	Восстанов- лено / (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстанов- лено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Денежные средства и их эквиваленты	4 617	-	-	4 617
Депозиты в банках	2 834	-	-	2 834
Инвестиции в консолидированные организации	(4 367)	4 367	-	-
Кредиторская задолженность	15 920	3 299	-	19 219
Прочие обязательства	7 649	(7 649)	-	-
Прочее	(259)	467	-	208
Общая сумма отложенного налогового актива	26 394	484	-	26 878
Чистая сумма отложенного налогового актива до взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	26 394	484	-	26 878
Признанный отложенный налоговый актив	3 090	(1 580)	-	1 510
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Дебиторская задолженность	581	(906)	-	(325)
Основные средства	(37 683)	6 983	6 073	(24 627)
Страховые резервы	4 857	(5 273)	-	(416)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(32 245)	804	6 073	(25 368)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(8 941)	2 868	6 073	-

17 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах рублей)	1 января 2016 года (пересчитано)	Приобретение дочерней организации (Примечание 23)	(Отнесено) / восстанов- лено в составе прибыли или убытка	Отнесено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Денежные средства и их эквиваленты	4 617	-	-	-	4 617
Депозиты в банках	2 834	-	-	-	2 834
Дебиторская задолженность	2 810	9 353	(11 582)	-	581
Страховые резервы	(1 608)	-	6 465	-	4 857
Кредиторская задолженность	8 970	-	6 950	-	15 920
Прочие обязательства	273	52	7 324	-	7 649
Прочее	1 208	-	(1 165)	-	43
Общая сумма отложенного налогового актива	19 104	9 405	7 992	-	36 501
Чистая сумма отложенного налогового актива до взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	19 104	9 405	7 992	-	36 501
Признанный отложенный налоговый актив	-	9 345	(6 255)	-	3 090
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Инвестиции в консолидированные организации	(39 140)	-	34 773	-	(4 367)
Инвестиционное имущество	(485)	-	242	-	(243)
Основные средства	(951)	-	(32 017)	(4 715)	(37 683)
НМА	(2 997)	(60)	2 998	-	(59)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(43 573)	(60)	5 996	(4 715)	(42 352)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(24 469)	-	20 243	(4 715)	(8 941)

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 2017 года у Группы сформирован отложенный налоговый актив в сумме 1 510 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 3 090 тысяч рублей). На 31 декабря 2016 года у Группы сформировано отложенное налоговое обязательство в сумме 8 941 тысячи рублей.

18 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.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Риск связан с несостоятельностью контрагентов. В целях снижения данного риска Группа принимает меры по обеспечению исполнения контрагентом его обязательств. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

В соответствии со спецификой деятельности Группы и заключенными контрактами, регулируемые федеральным законодательством, риск возникновения финансовых убытков по взаимоотношениям с МО не существен. 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.

Кредитное качество непросроченных и необесцененных финансовых активов может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 категориям (при отнесении к каждой из категорий используются рейтинги агентств Moody's, S&P или Fitch, либо национальный рейтинг АКРА и Эксперт РА).

Категория А: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "BBB-" и выше (Fitch, S&P), "Baa3" и выше (Moody's), "B++" и выше (A. M. Best), "AAA(RU)" (АКРА), "ruAAA" (Эксперт РА).

Категория В: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "BB-" до "BB+" (Fitch, S&P), от "Ba3" до "Ba1" (Moody's), от "B-" до "B+" (A. M. Best), от "BBB-(RU)" до "AA+(RU)" (АКРА), от "ruBBB-" до "ruAA+" (Эксперт РА).

Категория С: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от "B-" до "B+" (Fitch, S&P), от "B3" до "B1" (Moody's), от "C-" до "C+" (A. M. Best), от "BB-(RU)" до "BB+(RU)" (АКРА), от "ruBB-" до "ruBB+" (Эксперт РА).

Категория D: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости "CCC" и ниже (Fitch, S&P), "Caa1" и ниже (Moody's), "D" (A. M. Best), "B+(RU)" и ниже (АКРА), "ruB+" и ниже (Эксперт РА).

18 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Категория А	Категория В	Категория С	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	135 057	1 328	17 799	154 184
Депозиты в банках	-	819 060	-	80 059	899 119
Дебиторская задолженность	89	-	-	1 470 000	1 470 089
Итого финансовые активы	89	954 117	1 328	1 567 858	2 523 392

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года представлено ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Категория А	Категория В	Категория С	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	385 714	342	3 714	389 770
Депозиты в банках	-	250 276	26 121	158 183	434 580
Дебиторская задолженность	80	-	-	722 364	722 444
Итого финансовые активы	80	635 990	26 463	884 261	1 546 794

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

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ дисконтированных финансовых и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2017 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	154 274	-	-	-	154 274
Депозиты в банках	899 119	-	-	-	899 119
Дебиторская задолженность	1 469 541	-	-	548	1 470 089
Итого финансовые и страховые активы	2 522 934	-	-	548	2 523 482
Обязательства					
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	1 332 329	-	-	-	1 332 329
Страховые резервы	8 820	17 608	5 253	-	31 681
Кредиторская задолженность	58 360	6 310	25	413	65 108
Итого финансовые и страховые обязательства	1 399 509	23 918	5 278	413	1 429 118
Избыток / (разрыв) ликвидности	1 123 425	(23 918)	(5 278)	135	1 094 364
Совокупный избыток ликвидности	1 123 425	1 099 507	1 094 229	1 094 364	

18 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	389 887	-	-	-	389 887
Депозиты в банках	251 435	183 145	-	-	434 580
Дебиторская задолженность	695 814	14 769	11 151	710	722 444
Итого финансовые и страховые активы	1 337 136	197 914	11 151	710	1 546 911
Обязательства					
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	542 456	45	-	-	542 501
Страховые резервы	9 459	18 883	5 633	-	33 975
Кредиторская задолженность	42 570	4 603	18	301	47 492
Итого финансовые и страховые обязательства	594 485	23 531	5 651	301	623 968
Избыток ликвидности	742 651	174 383	5 500	409	922 943
Совокупный избыток ликвидности	742 651	917 034	922 534	922 943	

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

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.

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

18 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.

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.

19 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.

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):

19 Управление капиталом (продолжение)

- превышение фактического размера маржи платежеспособности над размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Указанием Центрального банка Российской Федерации 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 22 февраля 2017 года № 4298-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 2017 года	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Уставный капитал	171 607	171 607
Резервный капитал	6 333	5 278
Нераспределенная прибыль	705 932	723 453
Итого фактический размер маржи платежеспособности	883 872	900 338
Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
Превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным, %	636,56	650,28

В течение 2017 и 2016 годов организации Группы соблюдали все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

20 Условные обязательства

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

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.

20 Условные обязательства (продолжение)

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 сделкам при условии, что цена сделки не является рыночной. Контролируемые сделки включают операции между взаимозависимыми лицами и некоторые виды операций с независимыми лицами.

Налоговые обязательства, возникающие в результате сделок между организациями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. 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.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 год	2016 год
Менее 1 года	25 221	13 524
От 1 до 5 лет	13 708	20 765
Более 5 лет	1 390	-
Итого обязательства по операционной аренде	40 319	34 289

21 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 котировкам цен на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные 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 исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Группа относит основные средства Уровню 3. Группа использует для оценки основных средств сравнительный и доходный подходы. В течение 2017 и 2016 годов изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло.

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 2017 года			31 декабря 2016 года (пересчитано)		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Депозиты в банках	899 069	-	899 119	434 210	-	434 580
Дебиторская задолженность	-	1 465 033	1 470 089	-	718 193	722 444
Итого	899 069	1 465 033	2 369 208	434 210	718 193	1 157 024
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по ОМС перед медицинскими организациями	-	1 328 502	1 332 329	-	540 101	542 501
Кредиторская задолженность	-	64 810	65 108	-	47 293	47 492
Итого	-	1 393 312	1 397 437	-	587 394	589 993

Оценка справедливой стоимости инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

22 Операции со связанными сторонами

Для целей составления настоящей консолидированной промежуточной сокращенной 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. Связанными сторонами являются акционеры, оказывающие существенное влияние на Группу. Дочерние организации указанных акционеров также оказывают существенное влияние на Группу и являются связанными сторонами.

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года (пересчитано)		
	Акционеры материнской компании	Материнская компания	Организации под государственным контролем	Акционеры материнской компании	Материнская компания	Организации под государственным контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	71 511	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	389 086	-	-
Предоплаты	-	3 166	5 130	-	-	888
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	3 869	-	-	7 300
Дебиторская задолженность	-	89	1 362 765	299	84	632 072
Обязательства по ОМС	-	-	14 564 758	-	-	12 899 210
Страховые резервы	-	193 631	-	-	207 763	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	5 718	-	-	1 419
Кредиторская задолженность	-	57 728	521	-	41 203	2 400

	2017 год			2016 год (пересчитано)		
	Акционеры материнской компании	Материнская компания	Организации под государственным контролем	Акционеры материнской компании	Материнская компания	Организации под государственным контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Чистая сумма заработанных премий	-	221 014	-	-	176 856	-
Чистая сумма понесенных убытков	-	(208 221)	-	-	(122 572)	-
Комиссионный доход, полученный по программе ОМС	-	-	2 260 551	-	-	2 125 894
Доход от штрафных санкций по ОМС, предъявленных к медицинским организациям	-	-	370 455	-	-	396 835
Доход от экономии целевых средств	-	-	9 570	-	-	32 928
Процентные доходы	17 398	-	-	41 330	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(6 639)	(13 226)	(8 019)	(1 716)	(8 003)	(15 711)
Прочие операционные доходы	-	1 515	-	-	1 020	-

23 Основные дочерние организации и объединения бизнеса

Ниже представлены дочерние организации, входящие в состав Группы по состоянию 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

23 ноября 2015 года Группа приобрела 44% долей в уставном капитале организации ООО «МСК», которая в свою очередь владеет 100% долей в уставном капитале организации ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара - Медицина».

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. Краснодара - Медицина». В результате данных сделок 100% долей ООО «Муниципальная страховая компания г. Краснодара - 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 (Примечание 11)	30 800
Нематериальные активы	334
Отложенные налоговые активы (Примечание 17)	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

АО «МСК-Мед» и ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» были присоединены к АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» 13 октября 2017 года и 24 ноября 2017 года, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 года у АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» нет дочерних организаций.

24 События после отчетной даты

24 января 2018 года Группа приобрела контроль над организацией ООО «Областная медицинская страховая компания», оказывающей услуги в области ОМС в Калининграде.

24 События после отчетной даты (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах по состоянию на 24 января 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	26 976
Депозиты в банках	32 000
Предоплаты	113
Дебиторская задолженность	6 221
Основные средства	1 388
Клиентская база	98 312
Обязательства по ОМС	(3 210)
Отложенное налоговое обязательство	(19 662)
Прочие обязательства	(2 382)
Чистые активы дочерней организации	139 756
Общая стоимость приобретения	139 756
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в приобретенной дочерней организации	(26 976)
Отток денежных средств и их эквивалентов при приобретении дочерней организации	112 780

Д. В. Толстов
Генеральный директор



Т. П. Усенко
Главный бухгалтер