

Группа «СОГАЗ-Мед»

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

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
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	9
4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	20
5 Новые учетные положения	21
6 Денежные средства и их эквиваленты	23
7 Депозиты в банках	23
8 Предоплаты	24
9 Дебиторская задолженность	24
10 Основные средства	25
11 Нематериальные активы	26
12 Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	26
13 Страховые резервы	27
14 Прочие обязательства	27
15 Уставный капитал и резервы	27
16 Административные и прочие операционные расходы	28
17 Налог на прибыль	28
18 Управление финансовыми и страховыми рисками	30
19 Управление капиталом	34
20 Условные обязательства	35
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
22 Операции со связанными сторонами	38
23 Основные дочерние организации и объединения бизнеса	39
24 События после отчетной даты	40

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 2018 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 2018 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 отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2018 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

АО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

на основании доверенности №004-АФ-2019 от 12.01.2019



01 апреля 2019 года

Аудируемое лицо

Акционерное общество

«Страховая компания «СОГАЗ-Мед»

ОГРН 1027739008440

107045, РФ, г. Москва, Уланский пер., д.26

Аудиторская организация

Акционерное общество

«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»

ОГРН 1027700190253

125124, РФ, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

ОПНЗ 11606054850

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	363 244	154 274
Депозиты в банках	7	1 012 747	899 119
Предоплаты	8	18 978 797	14 367 325
Предоплата по налогу на прибыль		13 728	3 869
Дебиторская задолженность	9	1 081 500	1 470 089
Основные средства	10	193 118	224 524
Нематериальные активы	11	91 981	19 273
Отложенный налоговый актив	17	15 818	1 510
Прочие активы		9 436	9 502
Активы, предназначенные для продажи		-	11 282
ИТОГО АКТИВЫ		21 760 369	17 160 767
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	12	19 309 136	14 564 758
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию перед медицинскими организациями		921 338	1 332 329
Страховые резервы	13	169 552	193 631
Текущие обязательства по налогу на прибыль		526	5 718
Кредиторская задолженность		57 248	65 108
Прочие обязательства	14	135 970	96 358
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20 593 770	16 257 902
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	171 607	171 607
Резервный капитал		6 333	6 333
Фонд переоценки основных средств		10 654	18 993
Нераспределенная прибыль		978 005	705 932
ИТОГО КАПИТАЛ		1 166 599	902 865
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		21 760 369	17 160 767

Утверждено для выпуска и подписано 28 марта 2019 года.



Д. В. Толстов
Генеральный директор

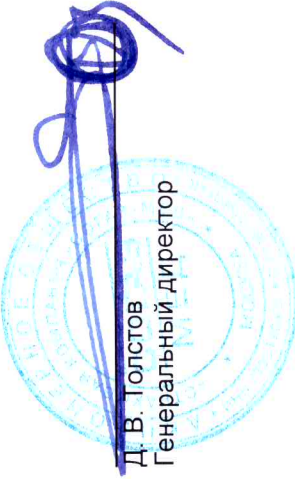
Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 год	2017 год
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии, общая сумма		176 400	209 093
Изменение резерва незаработанной премии	13	13 958	11 921
Чистая сумма заработанных премий		190 358	221 014
Страховые выплаты, общая сумма		(170 324)	(210 515)
Изменение резерва убытков	13	10 121	2 294
Расходы по урегулированию убытков		(428)	(427)
Чистая сумма понесенных убытков		(160 631)	(208 648)
Результат страховой деятельности		29 727	12 366
Комиссионный доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования		2 758 833	2 260 551
Доход от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям		370 028	370 455
Доход от экономии целевых средств		23 198	9 570
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		(13 330)	(7 828)
Процентные доходы		58 363	60 893
Административные и прочие операционные расходы	16	(2 687 012)	(2 337 917)
Прочие операционные доходы		7 307	18 010
Прибыль до налогообложения		547 114	386 100
Расходы по налогу на прибыль	17	(132 754)	(87 341)
Прибыль за год		414 360	298 759
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК:			
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Изменение в фонде переоценки основных средств	10	(783)	(30 363)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	17	157	6 073
Итого прочий совокупный убыток за год		(626)	(24 290)
Итого совокупный доход за год		413 734	274 469


Д. В. Голстов
Генеральный директор


Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Принадлежит владельцам Группы				Итого капитал
	Прим.	Уставный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	
31 декабря 2016 года		171 607	5 278	43 283	818 396
Прибыль за год		-	-	-	298 759
Прочий совокупный убыток		-	-	(24 290)	(24 290)
Итого совокупный (убыток) / доход за год		-	-	(24 290)	274 469
Дивиденды объявленные	15	-	-	-	(190 000)
Изменение резервного капитала		-	1 055	-	(1 055)
31 декабря 2017 года		171 607	6 333	18 993	902 865
Прибыль за год		-	-	-	414 360
Прочий совокупный убыток		-	-	(626)	(626)
Итого совокупный (убыток) / доход за год		-	-	(626)	413 734
Дивиденды объявленные	15	-	-	-	(150 000)
Выбытие основных средств		-	-	(7 713)	7 713
31 декабря 2018 года		171 607	6 333	10 654	1 166 599


Д. В. Толстов
Генеральный директор


Т. П. Усенко
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 год	2017 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии полученные, общая сумма		176 400	210 015
Страховые выплаты, общая сумма		(176 639)	(194 921)
Расходы по урегулированию убытков уплаченные		(420)	(425)
Комиссионный доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования		2 758 933	2 294 845
Чистый приток поступлений от территориальных фондов обязательного медицинского страхования за минусом платежей в медицинские организации		392 513	102 876
Доход от штрафных санкций по обязательному медицинскому страхованию, предъявленных к медицинским организациям, полученный		74 694	53 947
Доход от экономии целевых средств		23 483	8 786
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(2 603 210)	(2 179 580)
Прочие операционные доходы полученные		13 575	5 656
Налог на прибыль уплаченный		(161 890)	(82 399)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		497 439	218 800
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в банках		(80 980)	(252 157)
Приобретение дочерних организаций	23	(114 701)	-
Проценты полученные		54 960	39 191
Приобретение основных средств	10	(10 180)	(41 066)
Приобретение нематериальных активов	11	(6 881)	(11 101)
Поступления от продажи основных средств		1 462	720
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		17 851	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(138 469)	(264 413)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	15	(150 000)	(190 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(150 000)	(190 000)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		208 970	(235 613)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	154 274	389 887
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	363 244	154 274

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 2018 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 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания является 100% дочерней организацией АО «СОГАЗ» (далее – «материнская компания») и входит в Группу «СОГАЗ». По состоянию на 31 декабря 2018 года 21,19% акций материнской компании (31 декабря 2017 года: 21,19%) принадлежат ПАО «Газпром» и его дочерним организациям; 32,30% акций (31 декабря 2017 года: 32,30%) принадлежат ООО «Аквила»; 16,54% акций (31 декабря 2017 года: 16,54%) принадлежат ООО «СГ-инвест»; оставшиеся 29,97% акций (31 декабря 2017 года: 29,97%) принадлежат миноритарным акционерам. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ни одна из сторон не является конечной контролирующей стороной Группы «СОГАЗ».

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании было 35 филиалов в Российской Федерации (31 декабря 2017 года: 36 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у дочерних организаций, входящих в состав Группы, не было филиалов на территории Российской Федерации. Численность штатных сотрудников Группы на 31 декабря 2018 года составила 2 475 человек (31 декабря 2017 года: 2 360 человек).

Место ведения деятельности. Российская Федерация, 107045, г. Москва, Уланский переулок, д.26.

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. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики Российской Федерации в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают санкции, введенные против Российской Федерации некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

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

Разница между балансовой стоимостью чистых активов присоединяемой организации и переданным возмещением за приобретение отражается в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка в составе капитала.

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

Внутригрупповые операции между организациями, находящимися под общим контролем, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, 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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам. Резерв под обесценение оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, резерв под обесценение оценивается на основе изменения ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока действия актива.

Ожидаемые кредитные убытки определяются как взвешенная с учетом вероятности оценка кредитных убытков за весь ожидаемый срок существования финансового актива. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Группа ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором. Сумма ожидаемых кредитных убытков определяется на основании обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий. Оценка производится на индивидуальной основе, а если необходимая информация в отношении индивидуальных финансовых активов недоступна, то на групповой основе.

Размер ожидаемых кредитных убытков и их вероятность определяются на основании:

- прошлого опыта возникновения кредитных убытков;
- внутренних рейтингов контрагентов;
- опыта возникновения кредитных убытков других организаций группы, к которой принадлежит Группа;
- внешних рейтингов, отчетов и статистических данных.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Депозиты в банках. Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Группой 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.

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).

Переоценка основных средств производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовляемого 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств ежегодно. 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. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 результирует в отток денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования.

Группа осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы и экспертизы качества медицинской помощи, по результатам которых предъявляются санкции к МО за выявленные нарушения. Проведение вышеуказанных экспертиз является безусловным обязательством Группы, при неисполнении которого ТФОМС может применить к Группе штрафные санкции.

Доход страховой медицинской организации в части средств, поступивших из МО в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, представляет собой определенный процент от размера соответствующих наложенных санкций. Соответственно, моментом признания выручки 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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»).

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 прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

Резерв расходов на урегулирование убытков (далее – «РРУУ») рассчитывается Группой для каждого вида страхования на основании исторического опыта о величине фактических расходов на урегулирование убытков.

К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

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 2018 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	363 244	-
Депозиты в банках	1 012 747	-
Предоплаты	18 978 797	-
Предоплата по налогу на прибыль	13 728	-
Дебиторская задолженность	1 081 500	-
Основные средства	-	193 118
НМА	-	91 981
Отложенный налоговый актив	-	15 818
Прочие активы	9 436	-
ИТОГО АКТИВЫ	21 459 452	300 917
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по ОМС	19 309 136	-
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	921 338	-
Страховые резервы	169 552	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	526	-
Кредиторская задолженность	56 885	363
Прочие обязательства	135 970	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20 593 407	363

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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	14 367 325	-
Предоплата по налогу на прибыль	3 869	-
Дебиторская задолженность	1 469 541	548
Основные средства	-	224 524
НМА	-	19 273
Отложенный налоговый актив	-	1 510
Прочие активы	9 502	-
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

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа впервые применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в 2018 году, при этом Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год и не раскрывает влияние применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на 1 января 2018 года ввиду незначительности влияния, связанной с особенностью деятельности ОМС.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.

Группа классифицирует и в дальнейшем учитывает все финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты также стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости 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);
- 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) 1 «Первое применение МСФО», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» и МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», 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);
- 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).

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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). МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 «Аренда» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 «Аренда» для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды. На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей, а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды.

Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события, в том числе изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей.

В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17 «Аренда». Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17 «Аренда», выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 16 «Аренда» ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на дату первоначального применения. Группа будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Соответственно, Группа не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования. Когда МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии), в основном, для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первого применения.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением» (выпущены 27 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «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);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);

5 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущены 27 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 30 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» (выпущены 27 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 27 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» (выпущены 27 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства на расчетных счетах	363 152	154 184
Денежные средства в кассе	92	90
Итого денежные средства и их эквиваленты	363 244	154 274

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные средства и их эквиваленты включали 362 813 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 150 263 тысячи рублей), размещенные в трех (31 декабря 2017 года: трех) российских банках.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует балансовой стоимости.

7 Депозиты в банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в кредитных организациях	868 658	140 660
Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня	159 085	772 630
За вычетом резерва под обесценение	(14 996)	(14 171)
Итого депозиты в банках	1 012 747	899 119

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты в банках включали 1 027 742 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 772 630 тысяч рублей), размещенные в четырех (31 декабря 2017 года: двух) российских банках.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по депозиту в одном банке на сумму 14 171 тысячу рублей создан резерв под обесценение.

7 Депозиты в банках (продолжение)

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок, %	Срок погашения (год)	Диапазон контрактных процентных ставок, %	Срок погашения (год)
Депозиты в кредитных организациях	7,00 - 7,65	2019	7,45 - 7,75	2018
Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня	6,50 - 7,00	2019	3,00 - 6,75	2018

8 Предоплаты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Предоплаты по ОМС медицинским организациям	18 943 134	14 331 567
Предоплаты за товары и услуги	13 599	23 735
Предоплаты за программное обеспечение	12 762	646
Предоплаты по налогам за исключением налога на прибыль	1 306	1 172
Прочие предоплаты	7 996	10 205
Итого предоплаты	18 978 797	14 367 325

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела договорные отношения с 4 996 (31 декабря 2017 года: 4 985) лечебно-профилактическими учреждениями. Предоплаты по ОМС по отдельно взятому лечебно-профилактическому учреждению по состоянию на 31 декабря 2018 года не превышали 1,16% (31 декабря 2017 года: 1,08%) от общей суммы предоплат.

9 Дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по ОМС	953 323	1 362 765
Дебиторская задолженность по расчетам с МО	127 009	106 638
Прочая дебиторская задолженность	7 731	6 430
Итого дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	1 088 063	1 475 833
Резерв под обесценение	(6 563)	(5 744)
Итого дебиторская задолженность	1 081 500	1 470 089

10 Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	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 (Примечание 16)	(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
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	258 328	99 478	53 940	411 746
Поступления	-	5 570	4 610	10 180
Выбытия	(18 154)	(9 001)	(3 860)	(31 015)
Переоценка	(5 824)	-	-	(5 824)
Обесценение (Примечание 16)	(12 472)	-	-	(12 472)
Остаток на 31 декабря 2018 года	221 878	96 047	54 690	372 615
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(55 848)	(87 329)	(44 045)	(187 222)
Амортизационные отчисления (Примечание 16)	(6 422)	(6 864)	(6 488)	(19 774)
Выбытия	10 753	7 845	3 860	22 458
Переоценка	5 041	-	-	5 041
Остаток на 31 декабря 2018 года	(46 476)	(86 348)	(46 673)	(179 497)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	175 402	9 699	8 017	193 118

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство признало убыток от обесценения в отношении земли и зданий в размере 12 472 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 15 405 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.

11 Нематериальные активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Клиентская база	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	12 347	-	12 347
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	19 781	-	19 781
Поступления	11 101	-	11 101
Выбытия	(355)	-	(355)
Остаток на 31 декабря 2017 года	30 527	-	30 527
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(7 434)	-	(7 434)
Амортизационные отчисления (Примечание 16)	(4 158)	-	(4 158)
Выбытия	338	-	338
Остаток на 31 декабря 2017 года	(11 254)	-	(11 254)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	19 273	-	19 273
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	30 527	-	30 527
Поступления (Примечание 23)	6 881	87 978	94 859
Остаток на 31 декабря 2018 года	37 408	87 978	125 386
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(11 254)	-	(11 254)
Амортизационные отчисления (Примечание 16)	(4 555)	(17 596)	(22 151)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(15 809)	(17 596)	(33 405)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	21 599	70 382	91 981

Клиентская база в сумме 87 978 тысяч рублей получена в результате приобретения ООО «Областная медицинская страховая компания» в январе 2018 года (Примечание 23). Срок амортизации данной клиентской базы составляет 5 лет.

12 Обязательства по обязательному медицинскому страхованию

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Фонд оплаты медицинских услуг	19 176 632	14 452 734
Кредиторская задолженность по расчетам с ТФОМС	132 504	112 024
Итого обязательства по ОМС	19 309 136	14 564 758

13 Страховые резервы

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
РНП	147 992	161 950
РЗУ и РПНУ	21 504	31 597
Резерв расходов на урегулирование убытков	56	84
Итого страховые резервы	169 552	193 631

В таблице ниже представлено движение РНП:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 год	2017 год
На 1 января	161 950	173 871
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	176 400	209 093
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(190 358)	(221 014)
На 31 декабря	147 992	161 950

В таблице ниже представлено движение РЗУ и РПНУ:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 год	2017 год
На 1 января	31 597	33 865
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	176 693	220 171
Изменение суммы убытков, произошедших в предыдущие периоды	(16 462)	(11 924)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(170 324)	(210 515)
На 31 декабря	21 504	31 597

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Задолженность перед персоналом по оплате труда	90 774	47 576
Резерв по судебным искам	29 348	8 115
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 609	1 913
Прочие нефинансовые обязательства	1 239	38 754
Итого прочие обязательства	135 970	96 358

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 2018 года и 31 декабря 2017 года все акции были оплачены. На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года стоимость уставного капитала Группы составляет 171 607 тысяч рублей.

В 2018 году Компания объявила дивиденды на сумму 150 000 тысяч рублей, которые были выплачены во втором полугодии 2018 года.

15 Уставный капитал и резервы (продолжение)

В 2017 году Компания объявила дивиденды на сумму 190 000 тысяч рублей, которые были выплачены во втором полугодии 2017 года.

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 2018 года 904 846 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 705 932 тысячи рублей).

16 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы состоят из следующих видов расходов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 год	2017 год
Заработная плата, премии и иные выплаты персоналу	1 391 015	1 233 532
Расходы на социальное страхование	430 753	379 292
Резерв неиспользованных отпусков	132 107	117 050
Прочие расходы, связанные с персоналом	20 844	17 179
Итого расходы на персонал	1 974 719	1 747 053
Расходы по операционной аренде	203 898	195 041
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	85 592	76 336
Информационные и консультационные услуги	60 418	57 215
Материалы	53 634	48 029
Амортизация основных средств и НМА (Примечания 10 и 11)	41 925	32 503
Формирование резерва по судебным искам	12 655	11 312
Обесценение основных средств (Примечание 10)	12 472	15 405
Прочие расходы	241 699	155 023
Итого административные и прочие операционные расходы	2 687 012	2 337 917

Пенсионные взносы в сумме 322 202 тысяч рублей (2017 год: 281 552 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>	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	146 905	88 629
Отложенное налогообложение	(14 151)	(1 288)
Расходы по налогу на прибыль	132 754	87 341

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

В 2018 году возмещение по отложенному налогу на прибыль в сумме 157 тысяч рублей (2017 год: 6 073 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочего совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств по справедливой стоимости.

17 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	547 114	386 100
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	109 423	77 220
Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	21 331	9 000
- Прочие постоянные разницы	2 000	1 121
Расходы по налогу на прибыль	132 754	87 341

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 2018 года	Восстанов- лено в составе прибыли или убытка	Восстанов- лено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Денежные средства и их эквиваленты	4 617	5	-	4 622
Депозиты в банках	2 834	165	-	2 999
Дебиторская задолженность	(325)	2 135	-	1 810
Кредиторская задолженность	19 219	310	-	19 529
Прочие обязательства	208	6 465	-	6 673
Чистая сумма отложенного налогового актива до взаимозачета с отложенными налоговыми обязательствами	26 553	9 080	-	35 633
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(24 627)	4 675	157	(19 795)
Страховые резервы	(416)	396	-	(20)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(25 043)	5 071	157	(19 815)
Признанный отложенный налоговый актив	1 510	14 151	157	15 818

17 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2017 года	Восстановлено / (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено 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
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	-

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 2018 года у Группы сформирован отложенный налоговый актив в сумме 15 818 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 510 тысяч рублей), отложенное налоговое обязательство отсутствует (31 декабря 2017 года: отсутствует).

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.

18 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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

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

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

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

(в тысячах рублей)	Категория А	Категория В	Категория С	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 110	361 042	-	-	363 152
Депозиты в банках	350 300	662 447	-	-	1 012 747
Дебиторская задолженность	95	-	-	1 081 405	1 081 500
Итого финансовые активы	352 505	1 023 489	-	1 081 405	2 457 399

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

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 2018 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	363 244	-	-	-	363 244
Депозиты в банках	158 261	651 567	202 919	-	1 012 747
Дебиторская задолженность	955 024	126 476	-	-	1 081 500
Итого финансовые и страховые активы	1 476 529	778 043	202 919	-	2 457 491
Обязательства					
Кредиторская задолженность по ОМС перед МО	921 338	-	-	-	921 338
Страховые резервы	6 003	11 983	3 574	-	21 560
Кредиторская задолженность	51 315	5 548	22	363	57 248
Итого финансовые и страховые обязательства	978 656	17 531	3 596	363	1 000 146
Избыток / (разрыв) ликвидности	497 873	760 512	199 323	(363)	1 457 345
Совокупный избыток ликвидности	497 873	1 258 385	1 457 708	1 457 345	

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 2017 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	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	

Группа не представляет раскрытие по недисконтированным денежным потокам по обязательствам в связи с тем, что эффект дисконтирования не является существенным 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.

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.

18 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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 следующие требования к уровню уставного капитала и активам, принимаемым для покрытия страховых резервов и собственных средств страховщика (которые рассчитываются на основе бухгалтерской финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- соответствие требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным 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»;

19 Управление капиталом (продолжение)

- 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 порядку инвестирования средств страховых резервов и перечню разрешенных для инвестирования активов (установленное Указанием Центрального банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	171 607	171 607
Резервный капитал	6 333	6 333
Нераспределенная прибыль (Примечание 15)	904 846	705 932
Итого фактический размер маржи платежеспособности	1 082 786	883 872
Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
Превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным, %	802,32	636,56

В течение 2018 и 2017 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в качестве ответчика по судебным искам от ТФОМС в отношении штрафных санкций, предъявленных ТФОМС Группе по результатам проверок. Под иски, по которым велика вероятность понесения убытков, по мнению собственных экспертов, сформирован резерв на покрытие убытков, информация о котором раскрыта в Примечании 14.

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>	2018 год	2017 год
Менее 1 года	32 919	25 221
От 1 до 5 лет	1 532	13 708
Более 5 лет	738	1 390
Итого обязательства по операционной аренде	35 189	40 319

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 котировочным ценам на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо, либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Группа относит основные средства к Уровню 3. Группа использует для оценки основных средств сравнительный и доходный подходы. В течение 2018 и 2017 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:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Депозиты в банках	1 016 703	-	1 012 747	899 069	-	899 119
Дебиторская задолженность	-	1 076 211	1 081 500	-	1 465 033	1 470 089
Итого	1 016 703	1 076 211	2 094 247	899 069	1 465 033	2 369 208
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по ОМС перед медицинскими организациями	-	918 709	921 338	-	1 328 502	1 332 329
Кредиторская задолженность	-	56 962	57 248	-	64 810	65 108
Итого	-	975 671	978 586	-	1 393 312	1 397 437

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 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 материнская компания, организации под государственным контролем, а также 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:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Акционеры материн- ской компании	Материн- ская компания	Организа- ции под государст- венным контролем	Акционеры материн- ской компании	Материн- ская компания	Организа- ции под государст- венным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	424	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	350 300	-	-	-	-	-
Предоплаты	-	3 200	410	-	3 166	5 130
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	13 728	-	-	3 869
Дебиторская задолженность	-	95	953 323	-	89	1 362 765
Обязательства по ОМС	-	-	19 309 136	-	-	14 564 758
Страховые резервы	-	169 552	-	-	193 631	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	526	-	-	5 718
Кредиторская задолженность	-	50 477	23	-	57 728	521

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в тысячах рублей)	2018 год			2017 год		
	Акционеры материн- ской компании	Материн- ская компания	Организа- ции под государст- венным контролем	Акционеры материн- ской компании	Материн- ская компания	Организа- ции под государст- венным контролем
Чистая сумма заработанных премий	-	190 358	-	-	221 014	-
Чистая сумма понесенных убытков	-	(160 631)	-	-	(208 648)	-
Комиссионный доход, полученный по программе ОМС	-	-	2 758 833	-	-	2 260 551
Доход от штрафных санкций по ОМС, предъявленных к медицинским организациям	-	-	370 028	-	-	370 455
Доход от экономии целевых средств	-	-	23 198	-	-	9 570
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	(13 330)	-	-	(7 828)
Процентные доходы	4 571	-	-	17 398	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(7 403)	(32 893)	(8 052)	(6 639)	(13 226)	(8 019)
Прочие операционные доходы	-	1 906	-	-	1 515	-

В 2018 году общая сумма вознаграждения высшего руководства Группы, состоящая из базовой зарплаты, премий и компенсаций, составила 50 063 тысячи рублей (2017 год: 44 397 тысяч рублей). Все вознаграждения высшему руководству краткосрочные. Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

23 Основные дочерние организации и объединения бизнеса

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании нет дочерних организаций.

Ниже представлены дочерние организации, входящие в состав Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, включенные в консолидированную финансовую отчетность за 2017 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 Основные дочерние организации и объединения бизнеса (продолжение)

25 января 2018 года Группа приобрела контроль над организацией ООО «Областная медицинская страховая компания» (далее – ООО «ОМСК»), оказывающей услуги в области ОМС в Калининграде.

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах по состоянию на 25 января 2018 года:

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и их эквиваленты	25 055
Депозиты в банках	32 145
Предоплаты	124
Дебиторская задолженность	436 947
Основные средства	128
Клиентская база (Примечание 11)	87 978
Отложенный налоговый актив	758
Прочие активы	507
Обязательства по ОМС	(437 010)
Прочие обязательства	(6 876)
Чистые активы дочерней организации	139 756
Общая стоимость приобретения	139 756
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в приобретенной дочерней организации	(25 055)
Отток денежных средств и их эквивалентов при приобретении дочерней организации	114 701

ООО «Областная медицинская страховая компания» была присоединена к АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» 7 декабря 2018 года.

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.

24 События после отчетной даты

31 октября 2018 года было принято решение об увеличении уставного капитала Компании на сумму 177 325 тысяч рублей до 300 325 тысяч рублей путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций Компании с 1 200 рублей до 2 930 рублей за одну акцию за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Решение о выпуске акций зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 22 ноября 2018 года, операции по конвертации акций проведены 29 ноября 2018 года, отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 17 декабря 2018 года.

Устав Компании в новой редакции зарегистрирован 9 января 2019 года. В оплату уставного капитала 9 января 2019 года Компанией внесено 177 325 тысяч рублей нераспределенной прибыли прошлых лет.


Д. В. Толстов
Генеральный директор


Т. П. Усенко
Главный бухгалтер