ООО «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД»
и его дочерние общества

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
1.Общая информация	10
2.Основы подготовки финансовой отчетности	10
3.Основные принципы учетной политики	12
4.Выручка по страховым премиям по операциям ДМС	24
5.Финансовые доходы	25
6.Выручка от оказания консультационных услуг	25
7.Прочие операционные и административные расходы	25
8.Налог на прибыль	26
9.Денежные средства	27
10.Дебиторская задолженность и предоплаты	27
11.Займы выданные и банковские депозиты	27
12.Нематериальные активы	28
13.Основные средства	28
14.Кредиторская задолженность и авансы	29
15.Прочие резервы	29
16.Уставный капитал	30
17.Дивиденды	30
18.Операции со связанными сторонами	30
19.Условные и договорные обязательства	31
20.Страховой и финансовый риски	32
21.Управление капиталом	36
22.Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
23.События после отчетного периода	36
24.Информация по прекращаемой деятельности	36

Прилагаемые примечания являются составной неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

№Б-65 от 26 апреля 2019 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД" (ОГРН 1043600049041, 394018, Российская Федерация, г.Воронеж, ул.Платонова, д.14) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего 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 членов совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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.

Члены совета директоров 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 составлении 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:

а) 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;

б) 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;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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;

д) 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;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций 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 членами совета директоров аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва" Колчигин Е.В.

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

26 апреля 2019 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	2018	2017
Страховые премии по ДМС	4	1	1
Изменение резерва незаработанной премии по ДМС		(1)	-
Расходы по страховым выплатам по ДМС		-	-
Аквизиционные расходы		-	(1)
Финансовый результат по операциям страхования		**-**	**-**
Выручка от оказания услуг по операциям ОМС		125 507	106 802
Финансовые доходы	5	8 707	9 150
Выручка от оказания консультационных услуг	6	2 474	2 203
Прочие операционные доходы		45	107
Прочие прибыли и убытки		(85)	-
Прочие операционные и административные расходы	7	(111 991)	(93 819)
Прибыль до налогообложения		**24 657**	**24 443**
Налог на прибыль	8	(6 240)	(6 309)
Прибыль за год		**18 417**	**18 134**
Итого совокупный доход за год		**18 417**	**18 134**

Москалева Татьяна Николаевна
Генеральный директор
26.04.2019

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» Россия, г. Воронеж ОГРН 1043600049041

Николаева Светлана Альбертовна
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются составной неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	На 31 декабря 2018	2017
АКТИВЫ			
Денежные средства	9	94 452	70 262
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		228	9
Дебиторская задолженность и предоплаты	10	902 503	759 551
Займы выданные и банковские депозиты	11	64 639	64 069
Запасы		18	11
Отложенные налоговые активы		664	749
Инвестиции в зависимые компании		-	10
Нематериальные активы	12	6 311	7 657
Основные средства	13	8 936	14 090
Итого активы		**1 077 751**	**916 408**
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Кредиторская задолженность и авансы полученные	14	907 459	763 396
Текущий налог на прибыль к уплате		39	330
Прочие резервы	15	1 910	2 629
Отложенные налоговые обязательства		-	127
Итого обязательства		**909 408**	**766 482**
Капитал			
Уставный капитал	16	120 000	120 000
Накопленная прибыль		48 343	29 926
Итого капитал		**168 343**	**149 926**
Итого капитал и обязательства		**1 077 751**	**916 408**

Москалева Татьяна Николаевна
Генеральный директор
26.04.2019

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» Россия, г. Воронеж ОГРН 1043600049041

Николаева Светлана Альбертовна
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются составной неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ООО «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» и его дочерние общества

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2016 г.	**120 000**	**11 792**	**131 792**
Прибыль за год	-	18 134	**18 134**
На 31 декабря2017г.	**120 000**	**29 926**	**149 926**
Прибыль за год	-	18 417	**18 417**
На 31 декабря 2018 г.	**120 000**	**48 343**	**168 343**

Москалева Татьяна Николаевна
Генеральный директор
26.04.2019

Николаева Светлана Альбертовна
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются составной неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах рублей)

	Прим.	2018	2017
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прибыль до налогообложения		**24 669**	**24 443**
Корректировки:			
Амортизация основных средств		2 517	2 364
Амортизация нематериальных активов		1 952	958
Увеличение резерва незаработанной премии		1	-
Уменьшение прочих резервов		(719)	577
Увеличение резерва по дебиторской задолженности		-	64
Процентные доходы		(8 715)	(9 150)
		19 705	**19 256**
Изменения в оборотном капитале:			
Чистое изменение в запасах		(7)	(4)
Изменение в нематериальных активах		2 207	(4100)
Чистое изменение по дебиторской задолженности и предоплате		(142 985)	(558 429)
Чистое изменение по кредиторской задолженности и авансам полученным		144 063	574 766
Изменение в прочих обязательствах		-	(6 624)
		22 983	**24 865**
Уплаченный налог на прибыль		(6 760)	(4 986)
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) операционной деятельности		**16 223**	**19 879**
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств		-	(9 834)
Приобретение нематериальных активов		-	(1 902)
Перечисление банковских депозитов		(120 000)	(120 000)
Возврат банковских депозитов		120 000	90 000
Денежные займы, представленные связанным сторонам		(650)	(2 000)
Проценты полученные		8 617	8 207
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		**7 967**	**(35 529)**
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**-**	**-**
Чистый прирост/уменьшение денежных средств и их эквивалентов		**24 190**	**(15 650)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		70 262	85 912
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		**94 452**	**70 262**

Москалева Татьяна Николаевна
Генеральный директор
26.04.2019

Николаева Светлана Альбертовна
Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» Россия, г. Воронеж ОГРН 1036000049041

Прилагаемые примечания являются составной неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1.Общая информация

ООО «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» (далее Компания) является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в 2004 году в Российской Федерации по адресу: 394018,город Воронеж, улица Платонова, дом 14.

Основными видами деятельности Компании являются оказание услуг обязательного медицинского страхования (ОМС) и добровольного медицинского страхования (ДМС) физическим лицам и бизнесу на территории Российской Федерации. Компания не осуществляла операций по перестрахованию в отчетном периоде.

Основными задачами Компании в рамках операций по ОМС является страхование граждан с выдачей им страхового медицинского полиса, ведение персонифицированного учета всех застрахованных, оплата медицинской помощи, предоставленной застрахованным гражданам в соответствии с Территориальной программой госгарантий, и осуществление контроля за объемом и качеством предоставляемых медицинских услуг.

Для выполнения этих задач Компания заключает с Территориальным фондом ОМС договор о финансировании, на основании которого фонд ежемесячно перечисляет Компании по утвержденным подушевым нормативам денежные средства. Далее, с медицинскими организациями Компания заключает договор на предоставление застрахованным гражданам лечебно-профилактической помощи, в котором обязуется оплачивать эти услуги по утвержденным тарифам из средств, предоставленных Территориальным фондом.

Компания и её дочерние организации вместе составляют Группу. Группа имеет 1 дочернее общество по состоянию на 31 декабря 2018 года.

2.Основы подготовки финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом исторической стоимости. Как правило, историческая стоимость основывается на величине справедливой стоимости возмещения, передаваемого в оплату за активы.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных этого бухгалтерского учета, скорректированных, по мере необходимости, для соответствия требованиям МСФО. Для учета страховых договоров Группа продолжает применять прежние положения учетной политики, разработанные в рамках учета по ОСБУ (с некоторыми изменениями), и применяемые ей до перехода на МСФО, как это разрешено МСФО 4 «Договоры страхования».

Группа представляет показатели отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности. Анализ показателей по срокам их возмещения или погашения в пределах 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и свыше 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные), приводится в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой называется валюта основной экономической среды, в которой организация совершает свои хозяйственные операции. Функциональной валютой Группы является рубль Российской Федерации. Валютой представления финансовой отчетности Группы также является рубль Российской Федерации, и все представленные в отчетности значения округлены до тысячи, если не указано иное.

Существенные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Группы требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие

информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Оценочные значения и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Группы основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или неподконтрольных Группы обстоятельств. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.

Оценка величины резервов убытков по операциям страхования

Определение величины резервов убытков основано на оценке величины всех претензий по произошедшим страховым случаям, как заявленным, так и незаявленным. В связи с тем, что величина убытков, как правило, не может быть достоверно известна на отчетную дату, такие оценки неизбежно требуют обоснованных и квалифицированных суждений. Для оценки резервов применяют актуарные модели расчета, основанные на фактической информации и некоторых предпосылках, результаты которых могут допускать отклонения в пределах некоторого диапазона.

Обесценение дебиторской задолженности

Резерв создается в том случае, если существуют объективные данные, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму возмещения по договору. Сумма резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием эффективной ставки процента (где применимо). Расходы по обесценению дебиторской задолженности признаются в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов

Обесценение имеет место, если балансовая стоимость финансового актива превышает его справедливую стоимость. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых активов, отраженную в отчетности.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует некоторая неопределенность. Учитывая характер и сложность осуществляемых Группой операций, может возникать разница между фактическими результатами и принятыми допущениями, а также могут изменяться сами допущения, что будет в итоге приводить к последующим корректировкам уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Группа может создавать резервы под возможные последствия налогового аудита, проводимого налоговыми органами. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих аудитов и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом.

Поскольку Группа оценивает возникновение судебных разбирательств в связи с налоговым законодательством и последующий отток денежных средств как маловероятные, условные обязательства в этом отношении не признавались в отчетности.

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно

признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Более подробная информация о налогах приводится в соответствующем примечании к отчетности.

3.Основные принципы учетной политики

Классификация договоров

Группа заключает договоры, которые содержат страховой либо не содержат страховой риск.

Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховым до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода.

Группа предлагает страховые продукты в сфере добровольного медицинского страхования. ДМС осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы платными медицинскими услугами. Такие договоры квалифицируются как страховые только в том случае, если Группа на момент заключения договора не уверена в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования.

Признание выручки

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Группы оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов. Виды выручки рассматриваются ниже.

Премии по страхованию

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе прибыли или убытка на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика. Уменьшение премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Выручка от оказания услуг обязательного медицинского страхования (ОМС)

Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ТФОМС») осуществляет реализацию программы ОМС с целью обеспечения граждан РФ бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда установленных законодательством РФ страховщиков, включая Группу, которые заключили договоры с 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 РФ и условиями, предусмотренными указанными договорами.

Группа не принимает страхового риска в связи с участием в программе ОМС. За эти услуги Группа получает комиссионное вознаграждение. Это комиссионное вознаграждение отражается в прибыли или убытке за период в составе прочих операционных доходов.

Группа получает денежные средства от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, предоставленные этими учреждениями в рамках территориальной программы ОМС. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в Группу из ТФОМС, являются средствами целевого финансирования.

Получение указанных средств отражается как увеличение обязательств перед ТФОМС. Направление вышеуказанных целевых средств в МО в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности МО, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС. При этом зачет ранее выданных МО авансов в размере сумм принятых от МО реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, с учетом проведенных экспертиз медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи данных счетов, отражается как уменьшение дебиторской задолженности МО и уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС.

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

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

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

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

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

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

здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда он может быть оценен, т.е. когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи.

Выручка от оказания услуг добровольного медицинского страхования (ДМС)

Выручка по страховым договорам ДМС включает общую сумму премий, получаемых по договорам, подписанным в течение отчетного периода, и признаваемых на дату наступления ответственности по договору. Премии включают все корректировки, возникающие в отчетном периоде в отношении премий по договорам, подписанным в прошлые периоды. Скидки по премиям уменьшают сумму выручки, а все прочие скидки признаются в расходах.

Процентные доходы

Процентные доходы признаются на равномерно-временной основе исходя из ставки, обеспечивающей постоянную доходность на протяжении периода инвестирования в соответствующий финансовый актив.
Процентные доходы рассчитываются путем умножения балансовой стоимости займа, кредита или банковского депозита на эффективную ставку процента по соответствующему активу и отражаются в каждом отчетном периоде независимо от условий выплаты процентов.

Доход от аренды

Доход от инвестиционной недвижимости, предоставленной в операционную аренду, учитывается линейным методом в течение срока аренды и включается в состав прочих операционных доходов.

Признание убытков и расходов по договорам страхования

Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.
Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе в составе расходов на урегулирование убытков признаются расходы, связанные с судебными решениями. В расходы на урегулирование убытков включаются косвенные расходы, а именно: расходы на заработную плату сотрудников отдела рассмотрения и урегулирования убытков и соответствующие суммы социального налога.

Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, действующие или фактически принятые на отчетную дату.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не через прибыль и убыток. Руководство Группы периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда эти налоговые обязательства возникают в результате первоначального признания актива или обязательства (исключая операции по объединению бизнеса), на момент совершения операции не влияющего ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, а также кроме других исключений, предусмотренных МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой они могут быть зачтены, кроме случаев, когда эти налоговые активы возникают в результате первоначального признания актива или обязательства (исключая операции по объединению бизнеса), на момент совершения операции не влияющего ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, а также кроме других исключений, предусмотренных МСФО (IAS) 12 Налоги на прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Расходы по заключению договоров страхования капитализируются и амортизируются равномерно в течение срока действия соответствующего договора.

Отложенные расходы по заключению договоров страхования учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по договорам страхования признается, когда возникает соответствующее право на вознаграждение, и учитывается по фактической стоимости ожидаемого или полученного вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность не переоценивается и не дисконтируется. Балансовая стоимость активов подвергается проверке на обесценение всякий раз, когда возникают события или обстоятельства, указывающие на их возможное обесценение. Убыток от обесценения активов признается в составе прибылей и убытков за период.

Дебиторская задолженность по договорам страхования списывается с учета при выполнении соответствующих условий (критериев) выбытия по финансовым активам.

Обязательства по договорам страхования - страховые резервы

Резерв заявленных убытков и произошедших, но незаявленных убытков

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, основаны на расчетной итоговой стоимости всех возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, как заявленных, так и нет, включая прямые расходы по урегулированию убытков. При уведомлении об убытках определенного типа по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также при их урегулировании могут возникать существенные задержки, в связи с чем итоговая сумма таких убытков на конец отчетного периода не может быть точно определена. Резервы рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Страховые резервы не дисконтируются. Признание страховых резервов прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии

Часть начисленных страховых брутто-премий, относящихся к последующим периодам, отражается в составе незаработанной премии. Резерв незаработанной премии рассчитывается с учетом распределения страхового риска во время действия договора страхования. Резерв признается в момент начисления премии и распределяется в течение действия контракта в соответствии с распределением страхового риска внутри периода. Изменение резерва незаработанной премии отражается в составе прибыли или убытка с целью признания дохода в том периоде, в течение которого действует покрытие страхового риска.

Проверка адекватности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае недостаточности резервов Группы в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Кредиторская задолженность по договорам страхования

Кредиторская задолженность по договорам страхования признается при возникновении соответствующего обязательства и учитывается по фактической стоимости. Кредиторская задолженность списывается с учета, когда соответствующее обязательство погашено, истекло или аннулировано.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Группа учитывает материальные активы в составе основных средств, которые в стоимостной оценке превышают 100 тыс. рублей. Материальные активы стоимостью менее 100 тыс. рублей относятся на расходы текущего периода. При этом Группа последовательно придерживается установленного стоимостного критерия к учету таких основных средств.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов. Для целей финансовой отчетности применяются следующие сроки полезного использования:

- Транспортные средства от 3 до 5 лет;
- Офисное оборудование от 3 до 7 лет;
- Прочие основные средства от 3 до 7 лет.

Списание основных средств с баланса происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), признаются в составе прибыли или убытка в том отчетном году, в котором актив был списан.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются.

Аренда

Аренда классифицируется как финансовая, если в результате сделки все сопутствующие владению существенные риски и выгоды переходят к арендатору. Прочая аренда классифицируется как операционная.

Определение того, является ли сделка арендой, или содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить,

зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

В отчетном периоде Группа не вступала в договорные отношения финансовой аренды.

Группа в качестве арендатора

Платежи по имуществу, полученному на правах операционной аренды признаются в составе операционных расходов равномерно на протяжении всего срока аренды.

Группа в качестве арендодателя

Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

Затраты по займам

Под кредитом или займом понимаются отношения между кредитором (заимодавцем) и заемщиком, при которых первый передает последнему денежные средства на условиях возвратности и, обычно, с уплатой процентных платежей. Кредит предоставляется кредитной организацией, предоставление средств от нефинансовых организаций и лиц осуществляется в виде займов.

Обязательства по кредитам и займам подразделяется на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от сроков погашения после отчетной даты.

Краткосрочные кредиты и займы включают:

- задолженность, срок погашения которой по условиям договора не превышает 12 месяцев;
- задолженность по кредитам и займам, привлеченным на срок свыше 12 месяцев, но в отношении которых имеется намерение и возможность погасить их в течение периода, не превышающего 12 месяцев с отчетной даты;
- текущая часть долгосрочных кредитов и займов – часть, погашаемая в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая часть относится к краткосрочной задолженности;
- долгосрочные кредиты и займы, которые могут быть востребованы кредиторами в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Задолженность по краткосрочным кредитам и займам отражается в составе долгосрочной задолженности при соблюдении следующих критериев:

- существует соглашение о рефинансировании краткосрочного кредита или займа;
- существует намерение и возможность рефинансировать краткосрочный кредит или заем на длительный срок, превышающий период 12 месяцев после отчетной даты.

Долгосрочные кредиты и займы включают:

- задолженность, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев;
- задолженность по кредитам и займам, привлеченным на срок менее 12 месяцев, но в отношении которых есть намерение и возможность рефинансирования на общий срок, превышающий 12 месяцев после отчетной даты.

Первоначальное признание

Кредиты и займы относятся к финансовым обязательствам, которые признаются в Отчете о финансовом положении только в том случае, когда Группа становится стороной по договору в отношении финансовых обязательств. Все долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы признаются в том отчетном периоде, в котором они были получены.

Кредиты и займы оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. В качестве оценки справедливой стоимости займов может использоваться чистая сумма полученных по кредиту или займу денежных средств, если нет оснований полагать, что сделка совершена на нерыночных условиях. Для таких кредитов или займов Группа производит оценку

первоначальной стоимости по сумме полученных денежных средств за вычетом прямых расходов, связанных с привлечением кредита или займа.

В случае если есть основания полагать, что кредит или заем привлечен на нерыночных условиях, для оценки его первоначальной стоимости Группа применяет модель оценки на основе дисконтированного денежного потока по ставке, соответствующей рыночным условиям. Разница между оценкой первоначальной стоимости и чистой суммой полученного возмещения относится на прочие прибыли и убытки в периоде, когда признается соответствующее обязательство. В случае если кредит или заем получен от акционера Группы, такая разница отражается в составе собственного капитала.

Отклонение первоначальной стоимости кредита или займа от его номинальной стоимости, подлежащей погашению, амортизируется в течение срока обязательства с использованием метода эффективной ставки процента.

Оценка после признания

Кредиты и займы подлежат учету на каждую последующую отчетную дату по амортизированной стоимости, которая представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента рассчитывается при признании кредита или займа как ставка дисконтирования, применение которой к будущим выплатам обеспечивает их равенство стоимости кредита или займа, определенной при первоначальном признании.

К затратам, связанным с получением и использованием кредитов и займов, относятся:

- причитающиеся к оплате проценты по кредитам и займам;
- причитающиеся к оплате проценты, дисконт по векселям и облигациям;
- амортизация дополнительных затрат, связанных с получением кредитов и займов, выпуском и размещением облигаций.

Начисление расходов (процентов, дисконта, дополнительных затрат) по финансовым обязательствам производится с применением метода эффективной ставки процента.

Затраты по кредитам и займам признаются в качестве расходов того периода, в котором они понесены, независимо от того, в каком периоде по условиям договора они должны быть оплачены. При этом часть затрат по кредитам и займам, отвечающая критериям капитализации, должна быть капитализирована в стоимость квалифицируемых активов.

Прекращение признания

Погашение основной суммы долга по займу производится только после начисления процентов, списания дисконта, дополнительных затрат.

В случае частичного погашения займа размер дисконта и дополнительных затрат, подлежащих списанию, определяется пропорционально основной сумме долга.

Отражение и раскрытие в финансовой отчетности

В Отчете о финансовом положении суммы краткосрочных и долгосрочных займов отражаются в соответствующих разделах Отчета о финансовом положении в статьях «Краткосрочные кредиты и займы» и «Долгосрочные кредиты и займы».

В Отчете о совокупном доходе затраты по займам, за исключением части, капитализированной в стоимость квалифицируемых активов отражаются по статье «Финансовые расходы». Капитализированная часть затрат по займам отражается в стоимости квалифицируемых активов по соответствующим статьям Отчета о финансовом положении Группы (например, «Основные средства»).

Прибыли (убытки), связанные с признанием по справедливой стоимости кредитов и займов, привлеченных по ставке ниже (выше) рыночной, отражаются по статье «Прочие прибыли и убытки» Отчета о совокупном доходе.

Сумма капитализированных затрат по займам и использованная ставка капитализации раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия).

Амортизация инвестиционной недвижимости рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов.

Для целей финансовой отчетности применяются следующие сроки полезного использования:

- Здания и сооружения – 50 лет.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. Перевод из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов, а также стоимости этих объектов для целей измерения и раскрытия информации. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы сначала признаются по первоначальной стоимости приобретения и затем учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия).

Доход или расход от списания с баланса нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент списания данного актива с баланса.

Нематериальные активы Группы состоят из программного обеспечения. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования нематериальных активов.

Для целей финансовой отчетности срок полезного использования программного обеспечения составляет от 1 до 5 лет.

Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

i) Финансовые активы

Применимые стандарты финансовой отчетности:

- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации» (IAS 32);
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (IFRS 7);
- МСФО 9 «Финансовые инструменты» (IFRS9).

Первоначальное признание и измерение

Финансовые активы признаются только тогда, когда Группа становится стороной контрактного соглашения в отношении рассматриваемых активов. Финансовые активы не признаются при отсутствии юридически действительного договора или других контрактных обязательств.

При первоначальном признании все финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию учитываемых по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использование внутренней эффективной ставки, определяемой в момент первоначального признания актива.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток, отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости. Другие классы

финансовых активов при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с их приобретением.

Справедливая стоимость финансовых активов, котирующихся на активном рынке, представлена их рыночной ценой.

Справедливая стоимость финансовых активов, не котирующихся на активном рынке, представлена суммой фактически выплаченных денежных средств или справедливой стоимостью переданных не денежных активов, если нет оснований считать, что сделка совершена на условиях, существенно отличающихся от рыночных. Первоначальная стоимость может быть наилучшей оценкой справедливой стоимости только в случае отсутствия или недостаточного количества информации.

В случае если при признании финансового актива есть основания считать, что сделка по его приобретению была заключена на нерыночных условиях, и/или отсутствуют рыночные индикаторы стоимости по аналогичным или сопоставимым финансовым инструментам, Группа должна оценить данный актив с использованием специализированных моделей оценки финансовых активов. Выбор модели оценки зависит от класса актива и доступных данных и в общем случае может основываться на следующих данных и методах:

анализ операций с таким же активом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;

данные по текущей справедливой стоимости подобных финансовых активов;

дисконтирование будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования, используемая при оценке финансовых активов, должна соответствовать риску инвестирования в данный финансовый актив. При отсутствии данных для оценки ставки дисконтирования по данным финансовым активам, Группа применяет средневзвешенную стоимость капитала Группы, используемую для оценки инвестиционных проектов в рамках основной деятельности.

В случае применения специальных моделей оценки финансовых активов, Группа раскрывает принципы оценки в примечаниях к финансовой отчетности по МСФО.

Финансовые активы и финансовые обязательства не подлежат взаимозачету за исключением тех случаев, когда Группа:

на текущий момент имеет юридическое право на зачет признанных сумм; и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Последующая оценка

После первоначального признания Группа учитывает финансовые активы по справедливой стоимости без учета возможных издержек по продаже или списанию.

После первоначального признания Группа учитывает финансовые активы по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. При этом применяется эффективная ставка процента, определенная в момент первоначального признания инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Для целей определения резерва под ожидаемые кредитные убытки Группа классифицирует финансовый актив (группу финансовых активов) в одну из трёх Стадий:

- Стадия 1. Работающие активы
- Стадия 2. Активы, по которым произошло существенной изменение кредитного риска с момента первоначального признания
- Стадия 3. Обесцененные активы (дефолт)

В отношении активов из Стадии 1 и Стадии 2 резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в размере, равном произведению вероятности дефолта (PD), суммы подверженной риску дефолта на дату дефолта (EAD), доли потерь Группы от величины EAD в случае дефолта (LGD), с учетом дисконтирования на отчетную дату. Для активов Стадии 1 показатель PD рассчитывается исходя из

предположения о возникновении дефолта в течение ближайших 12 месяцев. Для активов Стадии 2 показатель PD рассчитывается исходя из предположения о возникновении дефолта в течение всего срока жизни финансового инструмента. В отношении активов из Стадии 3 резерв формируется в размере равном балансовой стоимости актива.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются исходя из реализации возможных сценариев развития событий в будущем. С этой целью Группа учитывает возможные значения макроэкономических показателей и их влияние на показатель PD.

Резерв уменьшает балансовую стоимость финансовых активов и учитывается на отдельном лицевом счёте.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива, когда прекращаются контрактные права на получение денежных средств по данному активу или когда Группа передает право на финансовые активы третьему лицу. Передача прав третьему лицу происходит тогда, когда Группа передает контрактные права на получение денежных средств или риски и выгоды по контрактным правам, связанных с финансовыми активами. Если ни риски, ни выгоды по контрактным правам, ни сами контрактные права на получение денежных средств не переданы, то признание финансовых активов продолжается в случае наличия контроля Группы над финансовыми активами в той мере, в которой Группа отвлекается в управление этим активом. В случае утраты контроля над инвестициями признание прекращается с одновременным отражением соответствующих активов или обязательств, возникших в результате передачи прав на финансовые активы.

ii) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Группа сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. В случае отсутствия объективных свидетельств обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива, вне зависимости от его значимости, данный актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по