

**ООО «Страховая
медицинская компания
РЕСО-МЕД»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за 2018 год**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ РЕСО-МЕД»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2018 ГОД:	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-57

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая медицинская компания РЕСО-Мед»**

Мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» и ее дочерних организаций (далее - Группа), состоящей из консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 аудируемому лицу 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в примечании 18 к консолидированной финансовой отчетности, а именно: 1 октября 2018 года по решению общего собрания участников произошла реорганизация общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» в форме присоединения к нему акционерного общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб». Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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

Ответственность аудитора за аудит 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 Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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 и 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 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 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 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.

Генеральный директор

«26» апреля 2019 года



Богунова Ю.А.

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая медицинская компания РЕСО-Мед»
ОГРН: 1025004642519
142500 МО, г. Павловский Посад, ул. Урицкого, д. 26.

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью
«ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076491

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	5	1 014 335	753 810
Чистый инвестиционный доход и процентные расходы	6	63 403	20 872
Результат от страховой деятельности		(1 603)	(2 139)
Результат от присоединения АО «МСК «УралСиб»	18	38 707	-
Расходы на ведение дела	7	(695 486)	(572 119)
Прочие операционные доходы/(расходы)		2 736	(1 411)
Прибыль до вычета налога на прибыль		422 092	199 013
Расход по налогу на прибыль	8	(80 082)	(45 691)
Чистая прибыль за год		342 010	153 322
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение резерва переоценки основных средств		303	904
Изменение справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 718)	-
Влияние налога на прибыль		883	(181)
Всего прочий совокупный (убыток)/доход		(3 532)	723
Всего совокупный доход за год		338 478	154 045

От имени Руководства Группы:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

25 апреля 2019 года
г. Москва



Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

25 апреля 2019 года
г. Москва

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	427 869	295 559
Депозиты в банках	10	616 024	160 026
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	11	8 271 939	5 010 478
Дебиторская задолженность по страховой деятельности		-	215
Доля перестраховщиков в страховых резервах		-	44
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	122 155	252 264
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	176 737	-
Предоплата по налогу на прибыль		5 030	8 776
Основные средства	13	15 775	12 801
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	284 500
Гудвил		17 914	17 914
Отложенные налоговые активы	8	22 208	19 300
Прочие активы	14	71 063	37 446
Всего активов		9 746 714	6 099 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	0	8 253 043	5 010 725
Страховые резервы		2 896	1 755
Обязательства по налогу на прибыль		3 166	80
Прочие обязательства	0	87 470	192 260
Всего обязательств		8 346 575	5 204 820
Собственные средства			
Уставный капитал	17	313 071	157 071
Прочие резервы		2 578	4 946
Нераспределенная прибыль		1 084 490	732 486
Всего собственных средств		1 400 139	894 503
Всего обязательств и собственных средств		9 746 714	6 099 323

От имени Руководства Группы:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

25 апреля 2019 года
г. Москва



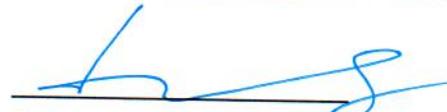
Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

25 апреля 2019 года
г. Москва

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию полученный	1 007 361	753 810
Расходы на ведение дела	(831 492)	(569 497)
Прочие доходы/(расходы)	1 461	(2 685)
Доходы минус расходы по операциям страхования	(203)	(732)
Проценты полученные	28 862	26 833
Налог на прибыль уплаченный	(78 445)	(52 084)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до учета движения средств по обязательному медицинскому страхованию	127 544	155 645
Поступило целевых денежных средств по обязательному медицинскому страхованию	95 408 250	70 150 712
Израсходовано целевых денежных средств по обязательному медицинскому страхованию	(95 412 221)	(70 225 348)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	123 573	81 009
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Получено от выбытия основных средств	1 573	3 989
Приобретение основных средств	(4 386)	(2 712)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(30 064)	(70 280)
Направлено на приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(140 864)
Получено от выбытия инвестиционной недвижимости	-	81 500
Получено от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	70 633	-
Получено с депозитов в банках	232 033	228 465
Направлено на депозиты в банках	(434 079)	(276 316)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(164 290)	(176 218)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Платежи по договорам финансовой аренды	-	(28)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(28)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(40 717)	(95 237)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (скорректировано по МСФО (IFRS) 9, (Примечание 4))	295 459	394 458
Присоединение денежных средств и их эквивалентов АО «МСК «УралСиб»	173 767	-
Влияние оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9	(462)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(178)	(3 662)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	427 869	295 559
От имени Руководства Компании:		
 Юрий Федорович Демин Генеральный директор	 Ольга Николаевна Голубева Главный бухгалтер	
25 апреля 2019 года г. Москва	25 апреля 2019 года г. Москва	
Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.		

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Примечания	Уставный капитал	Резерв по переоценке финансово-активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
17	157 071	-	4 223	579 164	740 458
Баланс на 01 января 2017 года					
Чистая прибыль за год	-	-	-	153 322	153 322
Переоценка основных средств	-	-	904	-	904
Влияние налога на прибыль	-	-	(181)	-	723
Баланс на 31 декабря 2017 года, отраженный ранее	157 071	-	4 946	732 486	894 503
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		1 164		(1 706)	(542)
17	157 071	1 164	4 946	730 780	893 961
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9					
Чистая прибыль за год	156 000	-	-	342 010	345 296
Обмен долей и акций при присоединении АО «МСК «УралСиб»	-	-	303	11 700	167 700
Переоценка основных средств	-	-	-	-	303
Изменение справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(4 718)	-	-	(4 718)
Влияние налога на прибыль	-	944	(61)	-	883
Баланс на 31 декабря 2018 года	313 071	(2 610)	5 188	1 084 490	1 400 139

От имени Руководства Группы:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

25 апреля 2019 года
г. Москва


Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

25 апреля 2019 года
г. Москва



Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед» (далее «СМК РЕСО-Мед» или «Компания») и её дочернего общества ООО «Страховая компания «РЕСО-Шанс» (далее совместно именуемых «Группа»).

ООО «СМК РЕСО-Мед» образовано в 2002 году в результате переименования Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания АКОС-Мед», зарегистрированного в 1992 году. Юридический адрес Компании: 124500, Российская Федерация, г. Павловский Посад, ул. Урицкого, д. 8.

Основным видом деятельности Компании является организация предоставления лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) на территории Российской Федерации на основании лицензии ОС № 0879-01 от 10.08.2017. Компания имеет также право на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни (лицензия СЛ № 0879 от 22.09.2017). По состоянию на 31 декабря 2018 года «СМК РЕСО-Мед» состоит из головной организации и 14 филиалов (31 декабря 2017: 13 филиалов).

В октябре 2018 года Компания была реорганизована путем присоединения Акционерного Общества «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (далее АО «МСК «УралСиб»», Примечание 18. До момента присоединения Компания владела долей 19% уставного капитала АО «МСК «УралСиб», доля 81% принадлежала Страховому публичному акционерному обществу «РЕСО-Гарантия» (далее СПАО «РЕСО-Гарантия»).

В результате обмена долей и акций при присоединении АО «МСК «УралСиб» на дату присоединения и на 31 декабря 2018 года 28,173% долей принадлежит АО «Инвестиционная Компания РЕСО», 18,782% - АО «РЕСО Финансовые рынки», 53,042% долей принадлежит СПАО «РЕСО-Гарантия». По состоянию на 31 декабря 2017 участниками Группы являлись - 60% АО «Инвестиционная Компания РЕСО», 40% - АО «РЕСО Финансовые рынки». Конечными сторонами, обладающими контролем над Группой, являются совместно С.Э. Саркисов и Н.Э. Саркисов.

Количество лиц, застрахованных ООО «СМК РЕСО-Мед» по обязательному медицинскому страхованию по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 9 513 717 человек (неаудировано) (31 декабря 2017 года – 6 494 872 человек (неаудировано)).

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, и недвижимого имущества, которое учитывается по переоцененной стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы. Группа представляет статьи консолидированного отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 19.

Функциональная валюта

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Группы.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало ряд предположений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ним допущения регулярно пересматриваются. Изменение в оценках отражается в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если данное изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих Примечаниях:

- Основные средства – Примечание 13;
- Справедливая стоимость финансовых инструментов – Примечание 20;

Изменение учетной политики и порядка представления данных

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств. Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые активы и обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Пояснении 3.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и год, закончившийся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена ниже в Пояснении 3.

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными для Группы с 1 января 2018 г., но не оказали существенного влияния на Группу.

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

3.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (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. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов 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 отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия 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 участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения.

Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.1. Консолидированная финансовая отчетность (продолжение)

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; 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 компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и ее дочерняя организация применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

3.2. Обязательное медицинское страхование

Система обязательного медицинского страхования создана с целью обеспечения конституционных прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи, закрепленных в статье 41 Конституции Российской Федерации. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан созданы Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС, соответственно).

ООО «СМК РЕСО-Мед», выступающая в качестве участника программы обязательного медицинского страхования, осуществляет услуги по организации предоставления застрахованным медицинской помощи, ее оплате медицинским организациям за счет целевых средств, а также организует контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным. Компания не принимает на себя страховой риск в рамках осуществления программы обязательного медицинского страхования.

Страховые медицинские организации отвечают по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этих договоров. Группа ведет раздельный учет по операциям со средствами обязательного медицинского страхования и средствами добровольного медицинского страхования. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования.

Доходы от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевые средства, сформированные от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование

Доходами от операций по обязательному медицинскому страхованию, определенными в соответствии с законодательством Российской Федерации как «собственные средства страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования», признаются следующие виды доходов:

1. поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, отражаемые в составе прибыли по начислению;

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.2. Обязательное медицинское страхование (продолжение)

2. согласованный процент от средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи. Данный вид дохода отражается в составе прибыли в момент подписания с ТФОМС отчета об использовании средств целевого финансирования;
3. причитающиеся к получению от ТФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от ТФОМС;
4. средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, отражаемые в составе прибыли по мере поступления средств от юридических или физических лиц.

Формирование целевых и собственных средств в рамках осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование осуществляется на основании Договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенного между ООО «СМК РЕСО-Мед» и ТФОМС.

Целевые средства – это средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Получение ООО «СМК РЕСО-Мед» целевых средств обязательного медицинского страхования не влечет за собой перехода этих средств в собственность страховой медицинской организации, за исключением случаев, установленных Законом. Направленные медицинским учреждениям целевые средства на оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования, отражается как расход средств целевого финансирования в бухгалтерском учете Группы.

Группа ведет отдельный учет доходов от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевых средств, сформированных от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию.

3.3. Классификация страховых продуктов

Договоры страхования определены, как договоры, передающие Группе (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Группа оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления или не наступления страхового события.

3.4. Информация о страховых продуктах

Основными видами страхования Группы являются добровольное медицинское страхование, страхование имущества и транспорта.

Страхование имущества (включая страхование транспорта) заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.4. Информация о страховых продуктах (продолжение)

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает Клиентов от риска возмещения ущерба при нанесении ими в результате их правомерной деятельности вреда третьим сторонам. Страховая защита предназначена для Клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за причинение ими вреда личности или имуществу.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Группой контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

3.5. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Рубль/Доллар США	69,4706	57,6002
Рубль/ Евро	79,4605	68,8668

3.6. Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства и остатки средств на текущих счетах в банках, а также остатки на депозитных счетах, если депозит размещен на срок не более трех месяцев.

3.7. Финансовые инструменты

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

а) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7. Финансовые инструменты (продолжение)

а) Классификация финансовых инструментов (продолжение)

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Пояснение 3.2(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7. Финансовые инструменты (продолжение)

б) Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов.

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7 Финансовые инструменты (продолжение)

б) Оценка бизнес-модели (продолжение)

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

в) Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

г) Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

д) Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым активам:

- Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (включая денежные и приравненные к ним средства, счета и депозиты в банках, финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости и займы);

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7 Финансовые инструменты (продолжение)

д) Обесценение (продолжение)

- Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По инвестициям в долевые инструменты и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, убыток от обесценения не признается.

Группа разделяет каждую статью финансовых активов на: (а) не кредитно обесцененные активы, по которым не произошло значительное повышение кредитного риска, (б) не кредитно обесцененные активы, по которым произошло значительное повышение кредитного риска (выразившееся, среди прочего, в просрочке на срок более 30 дней), и (в) кредитно-обесцененные активы.

Для каждой группы финансовых активов Группа создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно следующей модели:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно обесцененными, в отношении которых не произошло значительное повышение кредитного риска, сумма резерва равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- в отношении иных финансовых активов, по которым создается резерв, сумма резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

В общем случае Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на протяжении максимального периода по договору финансового актива (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного финансового актива или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7 Финансовые инструменты (продолжение)

д) Обесценение (продолжение)

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу. На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Финансовый актив, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния контрагента, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7 Финансовые инструменты (продолжение)

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации.

Создание временной структуры вероятности дефолта. Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от категории просрочки.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов на риск дефолта. По мнению руководства Группы для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем будет рост ВВП.

Определение понятия «дефолт». Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Группа учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7 Финансовые инструменты (продолжение)

Оценка показателей PD, LGD и EAD. Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих преимущественно количественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует качественные показатели и рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском EAD в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- категорию просрочки;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Группа проводит регулярную оценку на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	<u>Позиция, подверженная кредитному рisku</u>	<u>Сравнительная информация из внешних источников Показатель PD</u>
Денежные средства и их эквиваленты	427 869	
Счета и депозиты в банках	616 024	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытка	122 155	Статистика дефолтов S&P
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	176 737	

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.7 Финансовые инструменты (продолжение)

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

е) Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

3.8. Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.9. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся во владении Группы с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или для того и другого, и при этом не занимаемое самой Группой. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по операции, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на добровольной основе, без вычета затрат по операции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости являются действующие цены на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние.

При отсутствии действующих цен на активном рынке Группа принимает во внимание информацию из различных источников, в том числе:

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.9. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

- действующие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей иной характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом имеющихся различий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные с учетом любых изменений экономических условий после даты заключения операций по этим ценам; и
- прогнозы дисконтированных потоков денежных средств, основанные на надежных бухгалтерских оценках будущих потоков денежных средств, рассчитанных в соответствии с условиями действующих договоров аренды и других договоров и (по возможности) подтвержденные данными из внешних источников, например, действующими рыночными ставками аренды для аналогичной недвижимости с аналогичным местоположением и в таком же состоянии, а также на основе коэффициентов дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку степени неопределенности в отношении размера и распределения во времени потоков денежных средств.

Прибыли и убытки, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за период.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

3.10. Основные средства

а) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением недвижимого имущества, которое отражается по переоцененной стоимости, как описано в параграфе 3.6 (г) «Переоценка».

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

б) Аренда

Договоры аренды, по которым к Группы переходят все риски и выгоды классифицируются как договоры финансовой аренды. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы в отношении затрат по займам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.10. Основные средства (продолжение)

б) Аренда (продолжение)

Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

в) Последующие расходы

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются и относятся на балансовую стоимость компонента. Прочие последующие расходы капитализируются, если ожидаются будущие экономические выгоды, связанные с этими расходами. Все остальные расходы, в том числе ремонт и техническое обслуживание, признаются в составе прибыли или убытка в качестве расходов по мере их возникновения.

г) Переоценка

Недвижимое имущество Группы подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости недвижимого имущества, подлежащего переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости недвижимого имущества отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости недвижимого имущества отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости, отраженного в качестве прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

д) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом.

Здания	40 лет
Оборудование и прочий инвентарь	5 лет
Транспортные средства	5 лет

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.11. Обесценение активов

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3.12. Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

3.13. Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

а) Резерв незаработанной премии (РНП)

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет РНП Компания производит отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.13. Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

б) Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв урегулирования убытков.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв урегулирования убытков рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются на основании актуарных отчетов. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии, и ее урегулированием.

в) Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий не достаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату.

Для оценки РНР Группа использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты и отражаются в составе прибыли или убытка.

Для анализа окончательных оплаченных убытков Группой применяются следующие методы:

- цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Группой коэффициент убытков для каждого вида страхования; и
- сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

г) Проверка адекватности страховых резервов

На конец каждого отчетного периода проводится проверка адекватности страховых резервов. В случае недостаточности резервов Группа создает резерв неистекшего риска и отражает его движение в составе прибыли или убытка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.14. Признание доходов и расходов

а) Страховые премии

Группа отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов 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.

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

б) Доходы по регрессам

Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

в) Расходы на урегулирование убытков

Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в независимости от того были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

г) Аквизиционные расходы

Группа выплачивает комиссионные вознаграждения агентам и брокерам за заключение договоров страхования. Помимо агентских вознаграждений в аквизиционные расходы включается заработная плата и обязательные отчисления в социальные фонды сотрудников, занятых заключением договоров страхования; услуги экспертов по заключению договоров страхования; прочие расходы, непосредственно отнесенные к заключению договоров страхования. Все аквизиционные, понесенные в течение финансового периода, признаются в составе расходов в момент их понесения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.14. Признание доходов и расходов (продолжение)

д) Комиссионные доходы

Группа получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа также предоставляет клиентам услуги, не относящиеся к страхованию, по которым она не принимает на себя страховой риск и получает комиссионное вознаграждение.

3.15. Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

3.16. Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.17. Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя в пенсионный фонд как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относятся соответствующие выплаты в пользу работников. Кроме того, Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников

3.18. Признание процентных доходов и расходов

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.18. Признание процентных доходов и расходов (продолжение)

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе Пояснении 4(г).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы».

3.19. Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСФО № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.20. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2018 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам).

Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

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

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). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17 - арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Компания арендует активы на условиях договоров краткосрочной аренды и не будет признавать право на использование активов в своей отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.20. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

Группа приняла решение применять стандарт с даты его обязательного применения 1 января 2019 г., используя модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Активы в форме права пользования недвижимостью оцениваются при переходе так, как если бы новые правила применялись всегда. Все прочие активы в форме права пользования оцениваются в размере обязательства по аренде на дату применения стандарта (с корректировкой на сумму всех авансов или начисленных расходов).

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

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- 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).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 г. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Группа перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 г. Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

1 января 2018 года	Исходная классификация МСФО (IAS) 39	Новая классификация МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	295 559	-	(100)	295 459
Счета и депозиты в банках	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	160 026	-	(577)	159 449
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	252 264	(181 455)	-	70 809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	181 455	-	181 455
Итого финансовые активы			707 849	-	(677)	707 172
Влияние отложенного налога на прибыль					135	
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9, нетто отложенный налог на прибыль					(542)	

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

4. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют. Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3.

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39, по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в редакции 2014 года, по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

1 января 2018 года	Резерв под обесценение МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Признанный кредитный риск	Резерв под кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	100	-	100
Счета и депозиты в банках	-	577	-	577
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	1 023	-	-	1 023
Прочие активы	274	-	-	274
	1 297	677	-	1 974

5. ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Средства, предназначенные на ведение дела	885 833	662 060
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций	105 098	85 939
Экономия годового объема финансирования	23 404	5 811
	1 014 335	753 810

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. ЧИСТЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Депозиты и текущие счета в банках	27 862	23 083
Прочие процентные доходы:		
Финансовые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4 126	4 022
	31 988	27 105
Процентные расходы		
Финансовая аренда	-	(28)
Прочие процентные расходы	(5)	(5)
	(5)	(33)
Доходы минус расходы от инвестиционной недвижимости		
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	-	21
	-	21
Прочие инвестиционные доходы / (расходы)		
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3 187)	2 367
Изменение резерва кредитных убытков	679	
Чистые курсовые разницы по валютным операциям	33 928	(8 588)
	31 420	(6 221)
Итого инвестиционные доходы	63 403	20 872

Изменение резерва под кредитные убытки:

	Денежные средства и их эквиваленты	Счета и депозиты в банках	Прочие активы	Итого
Резерв под кредитные убытки				
На 1 января 2018 года	100	577	274	951
Присоединение АО «МСК «УралСиб»	4	716	-	720
Изменение резерва кредитных убытков	454	(1 041)	(92)	(679)
На 31 декабря 2018 года	558	252	182	992

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. РАСХОДЫ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расходы по оплате труда	412 706	341 072
Налоги, отличные от налога на прибыль	113 898	92 484
Расходы на аренду помещений	47 538	39 937
Канцелярские принадлежности и общехозяйственные расходы	30 669	22 092
Расходы по развитию бизнеса	23 550	12 533
Расходы на связь и информационные технологии	20 586	19 438
Транспортные и командировочные расходы	10 311	10 000
Штрафы ФОМС	8 212	3 289
Расходы на охрану	4 878	4 146
Расходы по ремонту	4 703	6 170
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	3 903	3 268
Амортизация	3 414	4 464
Реклама	1 478	1 085
Членские взносы	1 391	2 570
Прочие расходы по страховой деятельности	215	1 667
Прочие административные расходы	8 034	7 904
	695 486	572 119

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	80 703	42 993
Налог на прибыль за предыдущие периоды	130	2 098
Отложенный налог на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	(751)	600
	80 082	45 691

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до вычета налога на прибыль	422 092	199 013
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	84 418	39 803
Налог на прибыль за предыдущие периоды	130	2 098
Необлагаемые доходы от присоединения АО «МСК «УралСиб»	(7 133)	
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(214)	
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	2 881	3 790
	80 082	45 691
Эффективная ставка налога на прибыль	19.0%	23.0%

Активы и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов и обязательств по отложенному налогу. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Изменения временных разниц в течение 2018 года и 2017 года представлены следующим образом:

	1 января 2018	Эффект от перехода на МСФО 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокуп- ном доходе	Присоеди- нение АО «МСК «УралСиб»	31 декабря 2018
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу:						
Основные средства	28		95	-	312	435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4)	-	770	-	772	1 538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(291)	-	-	944	-	653
Обесценение денежных средств и депозитов	-	135	(725)	-	752	162
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	(55)		58	-	-	3
Начисленные расходы	9 769		2 841	-	2 138	14 748
Убытки прошлых лет	16 813		(152)	-	-	16 661
Прочие	62		702	-	-	764
Признанный отложенный налоговый актив	26 322	135	3 589	944	3 974	34 964

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

	1 января 2018	Эффект от перехода на МСФО 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокуп- ном доходе	Присоеди- нение АО «МСК «УралСиб»	31 декабря 2018
Основные средства	(1 775)	-	647	(61)	(108)	(1 297)
Отложенные расходы	(3 433)	-	(2 723)	-	(1 064)	(7 220)
Начисленные доходы	(2 095)	-	245	-	(1 640)	(3 490)
Страховые резервы	229	-	(229)	-	-	-
Прочие	52	-	(778)	-	(23)	(749)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(7 022)	-	(2 838)	(61)	(2 835)	(12 756)
Чистый отложенный налоговый актив	19 435	135	751	883	1 139	22 208

	1 января 2017	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	31 декабря 2017
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу:				
Основные средства	1 014	(986)	-	28
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171	(466)	-	(295)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	(265)	265	-	-
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	(55)	-	(55)
Начисленные расходы	6 798	2 971	-	9 769
Убытки прошлых лет	17 859	(1 046)	-	16 813
Прочие	818	(756)	-	62
Признанный отложенный налоговый актив	26 395	(73)	-	26 322
Основные средства	(827)	(767)	(181)	(1 775)
Отложенные расходы	(1 877)	(1 556)	-	(3 433)
Начисленные доходы	(2 081)	(14)	-	(2 095)
Страховые резервы	(1 278)	1 507	-	229
Прочие	(251)	303	-	52
Признанное отложенное налоговое обязательство	(6 314)	(527)	(181)	(7 022)
Чистый отложенный налоговый актив	20 081	(600)	(181)	19 300

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Наличные денежные средства		-
<i>Текущие счета в банках:</i>		
- Рейтинг от BBB- и выше	37 688	10 921
- Рейтинг от BB+ и ниже	358 858	215 832
- Без присвоенного рейтинга	<u>31 881</u>	<u>68 806</u>
	428 427	295 559
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(558)</u>	<u>-</u>
	<u>427 869</u>	<u>295 559</u>

Изменения резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 2018 и 2017 годы представлены ниже:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2018 года</u>			<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года</u>	
	<u>Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки</u>	<u>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными</u>	<u>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными</u>	<u>Всего</u>	<u>Всего</u>
Сумма резерва под обесценение по состоянию по состоянию на 1 января	(100)	-	-	(100)	-
Поступило резерва в результате присоединения УралсибМед	(4)	-	-	(4)	-
Чистое создание резерва под обесценение	<u>(454)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(454)</u>	<u>-</u>
Сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	<u>(558)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(558)</u>	<u>-</u>

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Газпромбанк	296 318	50 478
Альфа-Банк	62 433	84 869
ВТБ	35 411	80 185
Банк РЕСО Кредит	31 881	68 806
Сбербанк	<u>2 277</u>	<u>10 837</u>
	<u>428 320</u>	<u>295 175</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов учтены остатки по расчетным счетам, на которых размещены средства целевого финансирования ОМС в размере 490 тыс. руб. (31 декабря 2017 года - 10 721 тыс. руб.)

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рейтинг от BBB- и выше	31 087	-
Рейтинг от BB+ и ниже	109 697	47 377
Без присвоенного рейтинга	475 492	112 649
	616 276	160 026
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(252)	-
	616 024	160 026

Изменения резерва под обесценение депозитов в банках в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 2018 и 2017 годы представлены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года			Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Всего	Всего
Сумма резерва под обесценение по состоянию по состоянию на 1 января	(577)	-	-	(577)	-
Поступило резерва в результате присоединения УралсибМед	(716)	-	-	(716)	-
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	1 041	-	-	1 041	-
Сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(252)	-	-	(252)	-

Концентрация счетов и депозитов в банках

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Банк РЕСО Кредит	475 492	112 649
Газпромбанк	109 697	-
ВТБ	31 087	47 377
	616 276	160 026

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Авансы, выданные лечебно-профилактическим учреждениям	7 787 618	4 380 412
Дебиторская задолженность ТФОМС	484 321	630 066
	8 271 939	5 010 478

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность ТФОМС представляет собой стоимость услуг, оказанных лечебно-профилактическими учреждениями, которые подлежат финансированию из средств ТФОМС в рамках программы обязательного медицинского страхования.

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доли в уставном капитале компаний	-	181 455
Государственные облигации	67 189	-
Корпоративные облигации	54 966	70 809
	122 155	252 264

На 31 декабря 2017 года доля в уставном капитале отражена в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и оценена по справедливой стоимости (уровень 3 иерархии справедливой стоимости) (Примечание 20). На 1 января 2018 года доля в уставном капитале классифицирована в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (Примечание 4).

Корпоративные облигации оценены по справедливой стоимости (уровень 1 иерархии справедливой стоимости).

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за 2018 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость/				
Переоцененная стоимость				
На 1 января 2018 года	8 216	7 011	13 917	29 144
Поступления	-	2 075	2 311	4 386
Поступило в результате присоединения АО «МСК «УралСиб»	-	2 219	5 533	7 752
Переоценка	11	-	-	11
Выбытия	-	(1 954)	(4 321)	(6 275)
На 31 декабря 2018 года	8 227	9 351	17 440	35 018

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Амортизация				
На 1 января 2018 года	-	(6 071)	(10 272)	(16 343)
Начисления	(292)	(1 008)	(2 114)	(3 414)
Поступило в результате присоединения АО «МСК «УралСиб»	-	(1 686)	(3 384)	(5 070)
Списание амортизации по переоценке	292	-	-	292
Выбытия	-	1 954	3 338	5 292
На 31 декабря 2018 года	-	(6 811)	(12 432)	(19 243)
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	8 227	2 540	5 008	15 775

Движение основных средств за 2017 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость/ Переоцененная стоимость				
На 1 января 2017 года	7 570	11 319	21 396	40 285
Поступления	-	402	2 310	2 712
Переоценка	646	-	-	646
Выбытия	-	(4 710)	(9 789)	(14 499)
На 31 декабря 2017 года	8 216	7 011	13 917	29 144
Амортизация				
На 1 января 2017 года	-	(8 127)	(16 061)	(24 188)
Начисления	(258)	(1 468)	(2 738)	(4 464)
Списание амортизации по переоценке	258	-	-	258
Выбытия	-	3 524	8 527	12 051
На 31 декабря 2017 года	-	(6 071)	(10 272)	(16 343)
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	8 216	940	3 645	12 801

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость недвижимого имущества была переоценена на основании результатов внутренней оценки (2017 год: на основании результатов внутренней оценки). Для переоценки были использованы метод сравнительного анализа сделок и доходный подход.

Если бы недвижимое имущество учитывалось по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, его балансовая стоимость составила бы 2 860 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года (3 830 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года).

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

Валовый операционный доход оценивался с использованием рыночных арендных ставок в размере 9 900 руб. за квадратный метр в год (31 декабря 2017 года: 9 900 руб. за квадратный метр в год).

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

Для оценки чистого операционного дохода валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности и невзыскания в размере 8-12% от прогнозируемого валового дохода и операционные расходы в размере 21% от рыночных арендных ставок (31 декабря 2017 года: валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности и невзыскания в размере 8-12% и операционные расходы в размере 19-21% от рыночных арендных ставок).

Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась ставка дисконтирования 13% и терминальная ставка капитализации в размере 12% годовых (2017 год – 13% годовых и 12% годовых соответственно).

В 2018 году увеличение резерва по переоценке в размере 242 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль, отражено в отчете об изменениях в составе собственных средств (в 2017 году – увеличение резерва по переоценке в размере 723 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль).

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Отложенные расходы	36 098	17 165
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 329	8 036
Неисключительная лицензия на программное обеспечение	3 947	4 594
Авансовые платежи за товары и услуги	5 519	3 794
Расходные материал и оборудование	556	-
Прочие	<u>15 796</u>	<u>4 131</u>
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	<u>(182)</u>	<u>(274)</u>
	<u>71 063</u>	<u>37 446</u>

Изменения резерва под обесценение прочих активов в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 2018 и 2017 годы представлены ниже:

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2018 года</u>			<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года</u>
	<u>Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки</u>	<u>Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными</u>	<u>Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными</u>	
Сумма резерва под обесценение по состоянию по состоянию на 1 января	-	-	(274)	(1 974)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение	-	-	92	1 700
Сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(182)</u>	<u>(274)</u>
			Всего	Всего

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Кредиторская задолженность перед ТФОМС	7 736 986	4 371 164
Кредиторская задолженность перед лечебно-профилактическим учреждениям, не профинансированная ТФОМС	<u>516 057</u>	<u>639 561</u>
	<u>8 253 043</u>	<u>5 010 725</u>

Средства, полученные от территориальных фондов обязательного медицинского страхования, направленные в медицинские учреждения авансом и не закрытые документально, а также средства, не направленные Группой в медицинские учреждения, отражаются как кредиторская задолженность Группы перед ТФОМС по расходованию средств целевого финансирования.

Средства, израсходованные медицинскими учреждениями, и не покрытые целевым финансированием ТФОМС на 31 декабря 2018 и 2017 гг. отражены как кредиторская задолженность Группы перед медицинскими учреждениями.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Расчеты по приобретению акций	-	143 635
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	56 596	36 316
Налоги к уплате, отличные от налога на прибыль	26 572	10 809
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 048	1 287
Прочие	<u>254</u>	<u>213</u>
	<u>87 470</u>	<u>192 260</u>

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 года величина полностью оплаченного уставного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности, составила 150 000 тыс. руб.

В октябре 2018 года Компания была реорганизована путем присоединения АО «МСК «УралСиб». Был произведен обмен долей ООО «СМК РЕСО-Мед» и акций АО «МСК «УралСиб» на доли в уставном капитале реорганизованной Компании. В результате обмена долей и акций уставный капитал Компании имеет следующую структуру:

	<u>Доля</u>	<u>Уставный капитал</u>
АО «Инвестиционная Компания РЕСО»	28.17%	86 209
АО «РЕСО Финансовые рынки»	18.78%	57 473
СПАО «РЕСО-Гарантия»	<u>53.04%</u>	<u>162 318</u>
На 31 декабря 2018 года	<u>100.00%</u>	<u>306 000</u>
АО «Инвестиционная Компания РЕСО»	60.00%	90 000
АО «РЕСО Финансовые рынки»	<u>40.00%</u>	<u>60 000</u>
На 31 декабря 2017 года	<u>100.00%</u>	<u>150 000</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО величина уставного капитала составляет 313 071 тыс. руб. Разница в учете уставного капитала для целей российской бухгалтерской отчетности и консолидированной финансовой отчетности по МСФО является следствием применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», в соответствии с требованиями которого взносы в уставный капитал в размере 30 000 тыс. руб., произведенные до 1 января 2003 года были скорректированы до суммы 37 071 тыс. руб. для того, чтобы учесть изменения в общей покупательной способности рубля.

18. ПРИСОЕДИНЕНИЕ АО «МСК «УРАЛСИБ»

В октябре 2018 года Компания была реорганизована путем присоединения АО «МСК «УралСиб». Присоединение АО «МСК «УралСиб» отражено в соответствии с требованиями к учету объединения бизнеса без передачи возмещения.

До момента присоединения Компания владела 19% акций АО «МСК «УралСиб», учтенными при приобретении в декабре 2017 года как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи. На дату перехода на МСФО (IFRS) 9 Компания считает балансовую стоимость инвестиций в АО «МСК «УралСиб» равной их справедливой стоимости.

Следующие идентифицируемые активы и обязательства приобретены Компанией на дату присоединения:

	Справедливая стоимость на дату присоединения
Денежные средства и их эквиваленты	173 767
Депозиты в банках	214 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	97 026
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	1 465 870
Отложенные налоговые активы	1 139
Основные средства	2 682
Прочие активы	11 435
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	(1 457 672)
Обязательства по налогу на прибыль	(5 130)
Прочие обязательства	(12 536)
Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств	490 907
За вычетом:	
Присоединенный уставный капитал	(156 000)
Присоединенный добавочный капитал	(11 700)
Погашенные 19% акций АО «МСК «УралСиб»	(284 500)
Результат от присоединения АО «МСК «УралСиб»	38 707

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности страховой Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Участники Группы несут ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Участники Группы несут ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Группы соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Группы соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок

В таблице далее представлена информация по процентным активам Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанную дату. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

	31 декабря 2018 года Сумма	2018 год Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2017 года Сумма	2017 год Средняя эффективная процентная ставка
Финансовые активы				
Депозиты в банках				
- в российских рублях	415 973	6.73%	22 056	7.40%
- в долларах США	200 303	1.99%	137 969	1.79%
Денежные средства и их эквиваленты				
- в российских рублях	199 625	6.59%	256 276	5.84%

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года) может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 816	699
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 816)	(699)

Кредитный риск

У Группы имеются депозиты и текущие счета в банках, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, подверженные кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность.

Для того, чтобы минимизировать кредитный риск по текущим счетам и депозитам в банках, Группа размещает свои средства в основном только в крупных российских банках с высоким рейтингом, а также в банке РЕСО-Кредит, являющимся связанной стороной. Уровень кредитного риска Группы оценивается на постоянной основе.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Всего</u>
31 декабря 2018 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	427 869	-	427 869
Депозиты в банках	415 768	200 256	616 024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	122 155	-	122 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	176 737	-	176 737
Прочие активы	5 519	-	5 519
Всего активов	<u>1 148 048</u>	<u>200 256</u>	<u>1 348 304</u>
Страховые резервы	1 438	-	1 438
Прочие обязательства	4 048	-	4 048
Всего обязательства	<u>5 486</u>	<u>-</u>	<u>5 486</u>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	<u>1 142 562</u>	<u>200 256</u>	<u>1 342 818</u>
	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Всего</u>
31 декабря 2017 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	270 426	25 133	295 559
Депозиты в банках	22 056	137 970	160 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	252 264	-	252 264
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	215	-	215
Доля перестраховщиков в страховых резервах	44	-	44
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	284 500	-	284 500
Прочие активы	3 794	-	3 794
Всего активов	<u>833 299</u>	<u>163 103</u>	<u>996 402</u>
Страховые резервы	1 604	-	1 604
Прочие обязательства	144 922	-	144 922
Всего обязательства	<u>146 526</u>	<u>-</u>	<u>146 526</u>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	<u>686 773</u>	<u>163 103</u>	<u>849 876</u>

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Группы к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 25% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
25% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	40 051	32 621
25% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(40 051)	(32 621)

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения не отличаются от анализа, приведенного ниже.

	<u>Менее 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Без срока погашения</u>	<u>Всего</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	419 969	7 900	-	427 869
Депозиты в банках	616 024	-	-	616 024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	122 155	-	-	122 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	176 737	176 737
Прочие активы	5 519	-	-	5 519
Всего активов	<u>1 163 667</u>	<u>7 900</u>	<u>176 737</u>	<u>1 348 304</u>
Страховые резервы	1 438	-	-	1 438
Прочие обязательства	4 048	-	-	4 048
Всего обязательства	<u>5 486</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5 486</u>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	<u>1 158 181</u>	<u>7 900</u>	<u>176 737</u>	<u>1 342 818</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

19. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	<u>Менее 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Без срока погашения</u>	<u>Всего</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	295 559	-	-	295 559
Депозиты в банках	160 026	-	-	160 026
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	252 264	-	-	252 264
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	215	-	-	215
Доля перестраховщиков в страховых резервах	44	-	-	44
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	284 500	284 500
Прочие активы	3 794	-	-	3 794
Всего активов	711 902	-	284 500	996 402
Страховые резервы	1 604	-	-	1 604
Прочие обязательства	144 922	-	-	144 922
Всего обязательства	146 526	-	-	146 526
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	565 376	-	284 500	849 876

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ (продолжение)

Многokратные оценки справедливой стоимости

Многokратные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытка	122 155	-	-	122 155
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	176 737	176 737
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года	122 155		176 737	288 892

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	70 809		181 455	252 264
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	284 500	284 500
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года	70 809	-	465 955	536 764

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на 31 декабря 2018 представляют собой:

- уровень 1 иерархии справедливой стоимости – корпоративные облигации, оцениваемые по рыночной котировке на отчетную дату (last bid);
- уровень 3 иерархии справедливой стоимости - долю в компании, не имеющей котировок на активном рынке. Справедливая стоимость была оценена как доля в чистых активах компании на базе отчетности, скорректированной по принципам МСФО.

Прочие финансовые активы представляют собой депозиты в банках и дебиторскую задолженность, оцененные по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Группа оценивает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств как близкую к их балансовой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) финансовых организаций.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора; и
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- поддержание норматива отношения величины капитала к величине премий («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22.02.2017 N 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»)
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», с изменениями от 29 июля 2018 № 251-ФЗ. С 1 января 2017 года минимальный размер уставного капитала страховщика установлен в размере 120 миллионов рублей. С 1 января 2020 года минимальный размер уставного капитала страховщика установлен в размере 180 миллионов рублей.

В течение 2018 и 2017 годов Компания соблюдала все вышеуказанные требования по капиталу.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда – Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Судебные иски, возможные претензии и санкции – Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года резервы в финансовой отчетности не создавались, руководство считает, что Группа не понесет существенных убытков по судебным разбирательствам.

Налогообложение – Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав расходов на ведение дела (см. Примечание 7), представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Вознаграждения высшему руководству	32 656	17 376
Налоги и отчисления по заработной плате	5 146	2 730
	37 802	20 106

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам расчетов с высшим руководством составили:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отчет о финансовом положении		
Прочие обязательства	19 644	5 521

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

(б) Операции с участником Группы

В 2018 и 2017 годах Группа не производила распределение прибыли в пользу участника.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с учредителями и высшим руководством Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	31 234	68 806
Депозиты в банках	475 492	112 649
Прочие активы	459	472

Результаты операций с прочими связанными сторонами за 2018 год и 2017 год составили:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2018 год	2017 год
Чистые инвестиционные доходы / (расходы)	39 392	(1 011)
Расходы на ведение дела	(2 090)	(2 425)

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2019 года Компанией было объявлено о намерении приобрести 100% акций АО МСО «Надежда». В соответствии с требованиями законодательства сделка подлежит согласованию регуляторами.

От имени Руководства Компании:


Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

25 апреля 2019 года
г. Москва




Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

25 апреля 2019 года
г. Москва