

**МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
и Аудиторское заключение независимого аудитора

**МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ И ДРУГИЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА	1
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	2
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	4
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	12
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	13
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	14
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ОЦЕНКАМИ	31
5. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ГРУППЫ	33
6. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ	33
7. ВЫРУЧКА	34
8. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННЫХ МЕДИЦИНСКИХ, СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ И ПРЕПАРАТОВ	35
9. КОММЕРЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	35
10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	35
11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО	36
12. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	36
13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	37
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	39
15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, КОНЦЕССИЯ	40
16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	41
17. ГУДВИЛ	41
18. ЗАПАСЫ	43
19. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	44
20. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ	46
21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	46
22. ДИВИДЕНДЫ	47
23. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	47
24. НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ	48
25. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	48
26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	49
27. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
28. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	50
29. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	51
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	51
31. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ	52
32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	54
33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	59
34. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	59

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ И ДРУГИЕ ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА

Совет директоров:

Яновский Андрей Владимирович
Шмелев Дмитрий Сергеевич
Вольский Владислав Михайлович
Тронин Андрей Владимирович
Лобанов Олег Валентинович

Секретарь

Савина Любовь Александровна (вступила в полномочия 01.03.2024 года)

Уполномоченные аудиторы

ООО «ФинЭкспертиза»

Юридический адрес

г. Калининград, ул. Октябрьская, д. 71-73

ОГРН

1233900014985

**МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

Совет директоров представляет свой консолидированный отчет руководства вместе с аудированной консолидированной финансовой отчетностью МКПАО ЮМГ (далее - «Компания») и ее дочерних компаний (совместно «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Регистрация

Компания была зарегистрирована в Республике Кипр 7 октября 2008 года в форме закрытой компании с ограниченной ответственностью в соответствии с Законом о компаниях Республики Кипр (Глава 113).

27 мая 2021 года Компания изменила свое наименование с «Юнайтед Медикал Груп КИ Лимитед» (United Medical Group CY Limited) на «Юнайтед Медикал Груп КИ ПИЭЛСИ» (United Medical Group CY PLC) в связи с изменением организационно-правовой формы.

29 декабря 2023 года Компания сменила юридический адрес на Российскую Федерацию с регистрацией в качестве Международной Компании Публичного Акционерного Общества ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ) на основании решения акционеров «Юнайтед Медикал Груп КИ ПИЭЛСИ» от 06 ноября 2023 года.

Основная деятельность

Основной деятельностью Группы остается предоставление медицинских услуг и социальных услуг физическим и юридическим лицам. Кроме того, с 2022 года Группа занимается торговлей медицинским оборудованием и реактивами для лабораторных исследований в Москве и Московской области, Российская Федерация.

Краткий обзор развития и текущего положения Группы и описание основных рисков и факторов неопределенности

В 2024 году Группа продолжила демонстрировать уверенный рост операций. Операционная прибыль увеличилась на 1.84% или на 1 781 тыс. евро, а чистая прибыль уменьшилась на 0.11% или на 112 тыс. евро. Общая стратегия Компании не претерпела изменений с прошлого года, и по-прежнему предполагает внедрение новых направлений услуг, строгий контроль затрат в сочетании с эффективными КПЭ и непрерывным улучшением портфеля полученных кредитов и займов с точки зрения ставок и условий погашения. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, составили 120 575 тыс. евро в 2024 году (2023 год: 104 803 тыс. евро).

Группа работает в строго регулируемой отрасли и является объектом надзора со стороны федеральных и местных органов власти. В результате, на Группу в значительной степени повлияют существенные изменения существующих или введение дополнительных государственных нормативных актов в России.

Основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Группа, и меры, принятые для управления этими рисками, описаны в Примечании 2 «Непрерывность деятельности», Примечании 4 «Существенные суждения и основные источники неопределенности, связанные с оценками», Примечании 32 «Управление финансовыми рисками» и Примечании 33 «События после отчетной даты» к консолидированной финансовой отчетности.

Результаты

Данные о результатах деятельности Группы за год представлены на стр. 9.

**МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

Существенные события после окончания финансового года

Все существенные события, произошедшие после окончания года, рассматриваются в Примечании 33 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Ожидаемые перспективы развития Группы

Совет директоров не ожидает значительных изменений в основной деятельности Группы в обозримом будущем.

Дивиденды

В соответствии с Уставом Компания может выплачивать дивиденды из своей прибыли в той мере, в какой Компания объявляет и выплачивает дивиденды.

В соответствии с дивидендной политикой, рекомендуется выплатить акционерам дивиденды в размере до 100% (ста) процентов от вмененной консолидированной чистой прибыли (если таковая имеется) Группы на основании консолидированной финансовой отчетности Группы за прошедший финансовый год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Компания является холдинговой компанией и ее способность выплачивать дивиденды зависит от способности ее дочерних компаний выплачивать дивиденды Компании согласно соответствующему законодательству и договорным ограничениям. Выплата дивидендов дочерними компаниями зависит, среди прочего, от достаточности их прибыли, денежных потоков и распределяемых резервов и, в случае российских дочерних компаний, ограничена общей суммой накопленной нераспределенной прибыли соответствующей дочерней компании, определенной в соответствии с российским законодательством.

Уставный капитал

В июле 2021 года Компания стала публичной компанией с глобальными депозитарными расписками («ГДР») (каждая ГДР представляла одну обыкновенную акцию), торгующимися на Московской бирже («МОЕХ»).

По состоянию на 31 декабря 2022 год уставный капитал Компании составил 36 тыс. долл. США (31 тыс. евро), разделенный на 90.000 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,0004 долл. США каждая.

С 29 декабря 2023 года в результате смены юридического адреса уставный капитал Компании составляет 3 349 тыс. руб. (34 тыс. евро), разделенный на 90.000 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 0.0372 рубля каждая. Новые акции не выпускались.

Условия деятельности Группы и соображения, касающиеся непрерывности деятельности

Существенные события, относящиеся к условиям деятельности Группы, и соображения, касающиеся непрерывности деятельности, описаны в примечаниях 2 и 31.5 к консолидированной финансовой отчетности.

Яновский А.В.
Генеральный директор



Шмелев Д.С.
Финансовый директор

Россия, 31 марта 2025 года

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанности аудитора, содержащимся в представленном далее аудиторским заключением, сделано с целью разграничения ответственности аудитора и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности МКПАО ЮМГ (далее – «Компания») и ее дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Руководство несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, которая дает достоверное и справедливое представление о событиях и результатах деятельности, а также о финансовом положении Группы в целом, вместе с описанием основных рисков и неопределенностей, с которыми она сталкивается в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Группы руководство несет ответственность за:

- правильный выбор и применение учетной политики;
- представление информации, включая учетную политику, таким образом, чтобы обеспечить уместную, надежную, сопоставимую и понятную информацию;
- раскрытие дополнительной информации, когда соблюдение конкретных требований МСФО недостаточно для того, чтобы пользователи могли понять влияние конкретных сделок, иных событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всей Группе;
- ведение адекватных бухгалтерских записей, достаточных для того, чтобы представить и объяснить операции Группы и раскрыть с разумной точностью в любое время финансовое положение Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Группы МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии со стандартами бухгалтерского учета;
- принятие таких мер, которые разумно доступны им для обеспечения сохранности активов Группы; и
- предотвращение и обнаружение случаев мошенничества и других нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена Советом директоров 31 марта 2025 года:


Яновский Андрей Владимирович
Генеральный директор


Шмелев Дмитрий Сергеевич
Финансовый директор



31 марта 2025 года

Исх № 1238 от 31.03.2025

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionерам МКПАО «ЮМГ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Международной Компании Публичного Акционерного Общества Юнайтед Медикал Груп (ОГРН 1233900014985) и его дочерних обществ (далее по тексту – «Группа»), состоящей из:

- консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год;
- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год;
- примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Выручка от страховых компаний, работающих по системе обязательного медицинского страхования (ОМС) - пояснение 7 в годовой консолидированной финансовой отчетности

Группа имеет несколько источников дохода по типу клиентов: физических лиц, юридических лиц, страховых компаний по системе ОМС и ДМС (добровольного медицинского страхования). Признание дохода по ОМС происходит без предварительного согласия страховой компании. Страховые компании и фонд ОМС имеют право оспаривать некоторые услуги, оказанные Группой, по результатам регулярных проверок. Признание дохода по ОМС являлось значимым для нашего аудита в связи со значимостью суждений и оценок, применяемых руководством Группы при оценке того, могут ли оказанные медицинские услуги быть впоследствии оспорены страховыми компаниями и государственным медицинским фондом. В течение 2024 года Группа признала выручку по ОМС в сумме 42 661 тыс. евро, что составляет 17% от общей выручки за год.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, изучение специфики учета в системе ОМС, оценку соответствия учетной политики и методов учета требованиям МСФО 15. Мы выборочно изучили решения страховых компаний и фонда ОМС по услугам, оспариваемым в результате проведенных проверок. Мы приняли во внимание расчеты, произведенные после отчетной даты. Мы проверили уместность и полноту раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию.

Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы придем к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы должны сообщить об этом факте (довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление).

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ, ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Комитета по аудиту при Совете директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Комитета по аудиту при Совете директоров, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10724/25-ФЗ-39
от 01 июля 2024 г. сроком до 30 июня 2025 г.
руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



Зоя Владимировна Иванова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

« 31 » Марта 2025 г.

**МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

	Примечания	Год, закончившийся 31/12/2024 тыс. евро	Год, закончившийся 31/12/2023 тыс. евро
Выручка	7	253 721	270 481
Себестоимость реализованных медицинских, социальных услуг и препаратов	8	(137 580)	(154 172)
Валовая прибыль		116 141	116 309
Коммерческие расходы	9	(4 407)	(5 044)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(13 122)	(14 434)
Прибыль от основной деятельности		98 612	96 831
Финансовые доходы	12	16 617	6 907
Финансовые расходы	12	(10 205)	(17 926)
Доход/(расход) от курсовой разницы		995	8 922
Доход/(Расход) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	32	(3 143)	11 403
Прочие доходы	11	910	2 504
Прочие расходы	11	(240)	(2 468)
Прибыль до налогообложения		103 546	106 173
Расходы по налогу на прибыль	13	557	(1 958)
Прибыль за год		104 103	104 215
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Влияние пересчета в валюту представления		(17 325)	(53 742)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		(17 325)	(53 742)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		86 778	50 473
Прибыль/(убыток) за год, относящаяся к:			
Акционерам		103 711	103 207
Неконтролирующие доли участия	24	392	1 008
		104 103	104 215
Итого совокупный доход/(убыток) за год, относящийся к:			
Акционерам		86 386	49 465
Неконтролирующие доли участия	24	392	1 008
		86 778	50 473
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная (евро на акцию)	23	1.16	1.15

Примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

	Примечания	31/12/2024 тыс. евро	31/12/2023 тыс. евро
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	14	95 348	113 161
Авансы, выданные для приобретения внеоборотных активов		316	224
Гудвил	17	54 714	58 526
Нематериальные активы		4 727	4 028
Отложенные налоговые активы	13	714	103
Нематериальные активы, Концессия	15	65 321	71 749
Итого внеоборотные активы		221 140	247 791
Оборотные активы			
Запасы	18	7 580	7 023
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19	11 705	8 891
Краткосрочные производные инструменты ССЧПУ	32	-	3 448
Финансовые вложения	30, 32	238	37 598
Активы для продажи	14	-	1 885
Авансы по налогу на прибыль		105	221
Авансы, выплаченные поставщикам		2 581	3 740
Денежные средства и денежные эквиваленты	20	122 010	34 175
Итого оборотные активы		144 219	96 981
Итого активы		365 359	344 772
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал и резервы			
Уставный капитал	21	34	34
Добавочный капитал	21	87 411	87 411
Резерв под собственные выкупленные акции		(3 848)	-
Трансляционный резерв		(58 592)	(41 267)
Нераспределенная прибыль		238 369	136 412
Капитал, приходящийся на акционеров Компании		263 374	182 590
Неконтролирующие доли участия	24	-	2 921
Итого капитал		263 374	185 511
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	25	36 648	55 395
Обязательства по аренде	26	15 642	19 328
Прочие долгосрочные договорные обязательства	29	496	-
Отложенные налоговые обязательства	13	234	887
Итого долгосрочные обязательства		53 020	75 610
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	25	15 520	47 063
Торговая и прочая кредиторская задолженность	28	16 986	20 101
Договорные обязательства	28	10 893	10 784
Обязательства по аренде	26	5 377	5 422
Отложенная выручка		142	152
Обязательство по налогу на прибыль		47	129
Итого краткосрочные обязательства		48 965	83 651
Итого обязательства		101 985	159 261
Итого капитал и обязательства		365 359	344 772

31 марта 2025 года Совет директоров МКПАО ЮМГ утвердил данную финансовую отчетность к выпуску.

Андрей Владимирович Яновский
Генеральный директор



Дмитрий Сергеевич Шмелев
Финансовый директор

Примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

	Уставный капитал тыс. евро	Добавочный капитал тыс. евро	Резерв под собственные выкупленные акции тыс. евро	Резерв пересчета иностранной валюты тыс. евро	Нераспределенная прибыль тыс. евро	Капитал, приходящийся на собственников Компании тыс. евро	Неконтролирующие доли участия тыс. евро	Итого капитал тыс. евро
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	31	87 411	-	(109 740)	165 182	142 884	(6 282)	136 602
Прибыль за год	-	-	-	-	103 207	103 207	1 008	104 215
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	(53 742)	-	(53 742)	-	(53 742)
Итого совокупная прибыль за год	-	-	-	(53 742)	103 207	49 465	1 008	50 473
Прочие операции								
Дивиденды (Примечание 22)	-	-	-	-	-	-	(1 564)	(1 564)
Изменение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	(9 759)	(9 759)	9 759	-
Эффект изменения в функциональной валюте (Примечание 21)	3	-	-	122 215	(122 218)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	34	87 411	-	(41 267)	136 412	182 590	2 921	185 511
Прибыль за год	-	-	-	-	103 711	103 711	392	104 103
Прочий совокупный расход за год	-	-	-	(17 325)	-	(17 325)	-	(17 325)
Итого совокупная прибыль/(убыток) за год	-	-	-	(17 325)	103 711	86 386	392	86 778
Прочие операции								
Дивиденды (Примечание 22)	-	-	-	-	-	-	(2 030)	(2 030)
Обратный выкуп собственных акций	-	-	(3 848)	-	-	(3 848)	-	(3 848)
Изменение неконтролирующей доли участия	-	-	-	-	1 283	1 283	(1 283)	-
Выкуп неконтролирующей доли участия (Примечание 24)	-	-	-	-	(3 037)	(3 037)	-	(3 037)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	34	87 411	(3 848)	(58 592)	238 369	263 374	-	263 374

Примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

	Год, закончившийся 31/12/2024 тыс. евро	Год, закончившийся 31/12/2023 тыс. евро
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Прибыль за год	104 103	104 215
Корректировки:		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 474	18 965
Прибыль/(убыток) от выбытия основных средств	(104)	1 143
Прибыль/(убыток) от списания авансов, уплаченных за внеоборотные активы	(149)	12
Прибыль от продажи актива для продажи	(182)	-
Расходы по налогу на прибыль	(557)	1 958
Программа долгосрочной мотивации (Примечание 29)	526	-
Финансовые доходы	(16 617)	(6 907)
Финансовые расходы	10 205	17 926
Чистый расход/(доход) по справедливой стоимости финансовых инструментов	3 143	(11 403)
Прибыль от курсовых разниц	(995)	(8 922)
Отложенная выручка	-	(973)
Доходы от изменения условий аренды	-	(188)
Списание товарно-материальных запасов	24	132
Списание НДС, не подлежащего возмещению	128	153
Эффект от выбытия организаций	-	759
Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(59)	1 084
Списание кредиторской задолженности (истечение срока исковой давности)	(414)	(792)
Прочие корректировки	104	-
	115 630	117 162
Изменение оборотного капитала		
Увеличение товарно-материальных запасов	(1 101)	(101)
(Увеличение)/уменьшение торговой и прочей дебиторской задолженности	(1 551)	3 755
Уменьшение авансов выданных	1 018	1 647
Уменьшение оценочных обязательств	-	(136)
Уменьшение актива для продажи	2 083	-
(Увеличение)/уменьшение авансов полученных	1 276	(339)
Уменьшение торговой и прочей кредиторской задолженности	(175)	(4 959)
	117 180	117 029
Уплаченный налог на прибыль	(700)	(1 627)
Уплаченные проценты	(10 307)	(17 237)
Полученные проценты	14 402	6 638
Чистый приток денежных средств по операционной деятельности	120 575	104 803
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	2 596	63
Приобретение внеоборотных активов	(7 676)	(16 635)
Выбытие/(приобретение) дочерних предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств	-	183
Выкуп неконтролирующей доли участия	(3 037)	-
Займы выданные (Примечание 30, 32)	(9 826)	(149 064)
Возврат займов выданных (Примечание 30)	46 632	108 366
Прочая инвестиционная деятельность	276	(671)
Чистый приток/(отток) денежных средств по инвестиционной деятельности	28 965	(57 758)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(3 431)	(3 775)
Поступление от кредитов и займов	-	335 817
Погашение основной суммы кредитов и займов	(47 612)	(389 828)
Выкуп собственных акций	(3 848)	-
Дивиденды	(2 030)	(1 564)
Чистый (отток)/приток денежных средств по финансовой деятельности	(56 921)	(59 350)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств	92 619	(12 305)
Денежные средства на начало года	34 175	57 016
Эффект от изменений валютных курсов, включая эффект от переоценки денежных средств и их эквивалентов	(4 784)	(10 536)
Денежные средства на конец года	122 010	34 175

Примечания на страницах 13-59 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Материнская холдинговая компания «Юнайтед Медикал Груп Ки Пиэлси» (United Medical Group CY Plc) (далее – «ЮМГ» (UMG) или «Компания») была зарегистрирована в соответствии с законодательством Кипра 7 октября 2008 года.

В июле 2021 года Компания стала публичной компанией с глобальными депозитарными расписками («ГДР»), торгующимися на Московской бирже («МОЕХ»).

29 декабря 2023 года Компания сменила юридический адрес на Российскую Федерацию с регистрацией в качестве Международной Компании Публичного Акционерного Общества Юнайтед Медикал Груп (МКПАО ЮМГ). Юридический адрес Компании: 236004, Калининградская область, г.Калининград, ул.Октябрьская, д71-73.

Компания предоставляет медицинские, социальные услуги юридическим и физическим лицам и занимается торговлей медицинским оборудованием и реактивами для лабораторных исследований в Москве и Московской области, Российская Федерация.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Компании МКПАО ЮМГ и ее дочерних компаний (совместно «Группа»).

Список основных компаний Группы приведен ниже:

	Основная деятельность	Доля собственности на 31 декабря 2024 года, %	Доля собственности на 31 декабря 2023 года, %
АО «ЕМЦ»	Медицинские услуги	100	100
АО «ЕМС-ХолдКо» (ЕМС -ХолдКо)	Субхолдинговая компания	100	100
ООО «Европейская клиника спортивной травматологии и ортопедии» (ЕКСТО)*	Медицинские услуги	-	100
ООО «Эстетическая клиника ЕМС» (ЭК ЕМС)	Медицинские услуги	100	100
«Бертуана Лимитед» (Bertouana Limited) (Bertouana)	Управленческие услуги	100	100
«ЭсДжи-Холд Ко Лимитед» (SG-Hold Co Limited) (SG-HOLD)**	Управленческие услуги	-	100
ООО «Сениор Групп Малаховка» (СГМ)	Социальные услуги	100	100
ЧУ ДПО Медицинская школа ЕМС (Медицинская школа ЕМС)	Образовательные услуги	100	100
ООО «Международный онкологический центр» (МОЦ)	Медицинские услуги	100	100
ООО «Астра-77» (***)	Торговля и услуги лабораторий	100	72

(*) ООО «ЕКСТО» объединение организации с АО «ЕМЦ» в 2024 году

(**) SG-Hold Co Limited было ликвидировано в 2024 году

(***) ООО «Астра-77» было приобретено 28% доли в 2024 году (Примечание 24)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в число непосредственных акционеров МКПАО ЮМГ входили следующие лица:

	Количество акций		Доля	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
«АйЭнЭс Инвестментс Лимитед» (INS Investments Limited)	-	62 609 657	-	69.57%
«ЭрСиЭс Ишьюэ Сервисиз» (RCS Issuer Services S.A.R.L.)	722 728	26 990 342	0.80%	29.99%
ООО «Эталон»	21 816 000	-	24.24%	-
ООО «Ресурс»	21 816 000	-	24.24%	-
ООО «Каскад»	21 816 000	-	24.24%	-
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	12 833 113	-	14.26%	-
Прочие акционеры	10 996 159	400 001	12.22%	0.44%
	<u>90 000 000</u>	<u>90 000 000</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года конечной контролирующей стороной Группы являлся Игорь Николаевич Шилов, которому косвенно и напрямую принадлежало 69.57% уставного капитала Компании.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года 0,80% и 29.99% соответственно уставного капитала Компании принадлежит депозитарию ЭрСиЭс Ишьюэ Сервисиз («RCS»), который является номинальным держателем ГДР, конвертируемых в обыкновенные акции, котирующихся на MOEX 30 января 2024 года. Дополнительного выпуска акций не было.

На 31 декабря 2024 года 14.26% уставного капитала Компании обыкновенные акции находятся у номинального держателя Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» с 01 февраля 2024 года, котирующиеся на MOEX.

В феврале 2024 года «АйЭнЭс Инвестментс Лимитед» (INS Investments Limited) и другие акционеры продали контрольный пакет акций МКПАО ЮМГ в размере 72.72% команде менеджмента Группы во главе с Генеральным директором Яновским Андреем Владимировичем.

На 31 декабря 2024 года доля прямого и/или косвенного владения акциями МКПАО ЮМГ каждым из участников команды менеджмента не превышало 25% уставного капитала Компании.

Средняя численность сотрудников в 2024 году составила 1 492 человека (в 2023 году: 1 569).

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), включающими все международные стандарты бухгалтерского учета и соответствующие интерпретации, опубликованные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее «СМСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группа также руководствовалась Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» во всех аспектах кроме языка и функциональной валюты представления отчетности, регулируемых федеральным законом Российской Федерации № 290-ФЗ от 3 августа 2018 года «О международных компаниях и международных фондах».

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой всех компаний Группы, используемой в основной экономической среде, в которой осуществляется деятельность, является российский рубль («рубли»).

Функциональной валютой ЮМГ (UMG) до смены юридического адреса является «евро», у МКПАО ЮМГ является «рубли».

Группа приняла решение представлять настоящую финансовую отчетность в евро для удобства пользователей при анализе сопоставимых данных за предыдущие периоды. Пересчет финансовой отчетности в валюту представления осуществлялся по курсам Центрального банка Российской Федерации следующим образом:

- активы и обязательства, как монетарные, так и немонетарные, по всем статьям отчета о финансовом положении (включая сравнительные показатели), пересчитываются с использованием курсов закрытия, действовавших на конец каждого представленного отчета о финансовом положении;
- статьи доходов и расходов в каждом отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному обменному курсу, определяемому на основе курсов Центрального банка Российской Федерации, которые приблизительно соответствуют обменным курсам на даты операций;
- все статьи, включенные в собственный капитал, кроме чистой прибыли за период, пересчитываются по курсу, действовавшему на момент их возникновения;
- Возникающие курсовые разницы в собственном капитале признаются в качестве отдельного компонента, включаемого в капитал;
- При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерней компанией, которая включает зарубежную деятельность, или частичной продажей доли участия в совместно контролируемом предприятии или ассоциированной компании, включающими зарубежную деятельность, когда оставшаяся доля становится финансовым активом) все накопленные в составе совокупного дохода курсовые разницы, относящиеся к деятельности владельцев Группы, реклассифицируются в состав прибылей и убытков;
- Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и принятым обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода. Любая курсовая прибыль и убыток признаются в прочем совокупном доходе.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа использовала следующие обменные курсы:

	2024	На 31 декабря	2023	На 31 декабря
	Средневзвешенный	2024 года	Средневзвешенный	2023 года
	за год		за год	
Руб/евро	99.9989	106.1028	91.0331	99.1919

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Непрерывность деятельности Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена руководством на основании допущения о том, что Группа будет продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем, реализовывая активы и погашая обязательства в ходе обычной деятельности.

Прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 104 103 тыс. евро (2023 год: 104 215 тыс. евро). По состоянию на 31 декабря 2024 года в отчете о финансовом положении Группы отражено превышение краткосрочных активов над краткосрочными обязательствами в размере 95 254 тыс. евро (31 декабря 2023 года в размере 13 330 тыс. евро) и превышение общих активов над общими обязательствами в размере 263 374 тыс. евро (31 декабря 2023 года в размере 185 511 тыс. евро).

Руководство Группы проанализировало все аспекты финансовой и операционной деятельности Группы и пришло к выводу, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и сможет реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Руководство Группы также рассмотрело потенциальное влияние текущей политической и экономической ситуации, возникшей в результате российской специальной военной операции на Украине, и считает, что влияние и любое дальнейшее развитие событий на будущую деятельность и финансовое положение Группы может быть значительным.

В условиях антироссийских санкций Группа продолжает работать с производителями по более длинным логистическим маршрутам, активно рассматривает аналоги других производителей. Кроме того, сложное зарубежное медицинское оборудование все еще находится на гарантии производителей, которые на данный момент не покинули российский рынок и не отказались от своих обязательств перед Группой.

На отчетную дату Группа имеет открытые кредитные лимиты на общую сумму 201 691 тыс. евро. Группа продолжает переговоры с банками и считает, что в случае нехватки средств она сможет организовать получение новых заемных средств и(или) расширить существующие.

В целом, руководство Группы считает, что Группа сохранит возможность продолжать свою деятельность в обозримом будущем, поскольку практически вся ее операционной деятельности сосредоточена на российском рынке, а медицинская деятельность осуществляется как по коммерческим договорам, так и по договорам обязательного медицинского страхования («ОМС»). Кроме того, руководство Группы продолжает фокусироваться на программах сокращения расходов и поиске альтернативных решений в текущих условиях.

Принятие новых или пересмотренных стандартов, поправок и интерпретаций

Некоторые новые стандарты, интерпретации и поправки к существующим стандартам, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, вступили в силу для Группы 1 января 2024 года. Они не оказали существенного влияния на данную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были опубликованы следующие стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для применения Группой в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты, которые она не стала применять ранее требуемой даты:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Стандарты и интерпретации	Приняты	Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после
Поправки к МСФО (IAS) 21 – <i>Поправка устанавливает схему, в соответствии с которой организация может определить спот-курс обмена на дату оценки, используя: (а) наблюдаемый обменный курс без корректировки; (б) другой метод оценки, например, наблюдаемый обменный курс, скорректированный определенным образом. Поправка влияет на отчетность компании, если она осуществляет операции в иностранной валюте, которая не может быть обменена на другую валюту на дату оценки.</i>	приняты	1 января 2025 года
Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – <i>Поправки разъясняют требования к срокам признания и прекращения признания финансовых инструментов, с новым исключением для обязательств, расчеты по которым осуществляются через систему электронных денежных переводов, разъясняют как проводить оценку соответствия критерию SPPI, добавляют новые раскрытия для некоторых инструментов с договорными условиями, которые могут изменять денежные потоки, вносят изменения в раскрытие информации по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</i>	приняты	1 января 2026 года
МСФО (IFRS) 19 – <i>Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытия информации - Новый стандарт является добровольным к применению для дочерних компаний, при подготовке собственной консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Дочерние компании при этом будут применять все стандарты МСФО, но некоторую информацию смогут заменить на сокращенную.</i>	приняты	1 января 2027 года
МСФО (IFRS) 18 – <i>Представление и раскрытия в финансовой отчетности - Новый стандарт заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и имеет цель, улучшить презентацию информации в финансовой отчетности.</i>	приняты	1 января 2027 года

Руководство рассмотрело применение изменения стандартов, вступающих в действие с 01 января 2024 года, данные изменения не оказали существенного влияния на раскрываемую финансовую отчетность Группы. В отношении стандартов, применяемых с 01 января 2025 года и позже, руководство не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Принципы подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением переоценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары или услуги.

Справедливая стоимость определяется как сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства, в рамках сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая стоимость непосредственно наблюдаемой или была получена расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства с точки зрения участника рынка.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа принимает во внимание характеристики актива или обязательства, как если бы участники рынка учитывали эти характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для целей оценки и(или) раскрытия информации в данной консолидированной финансовой отчетности определяется на основе вышеуказанного определения.

Кроме того, при составлении финансовой отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется по уровням 1, 2 или 3 в зависимости от наблюдаемости исходных данных и их существенности для оценки:

- Уровень 1 — котируемые цены (без корректировок) на такие же активы и обязательства на активных рынках, которые организация может наблюдать на дату оценки;
- Уровень 2 — исходные данные, за исключением котируемых цен, входящих в уровень 1, но наблюдаемые для актива или обязательства напрямую либо косвенно; и
- Уровень 3 — ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

3.2. Принцип консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и предприятий, контролируемых Компанией («дочерних предприятий»).

Предприятие считается контролируемым, если Компания:

- Имеет властные полномочия в отношении предприятия;
- имеет права/ несет риски по переменным результатам деятельности объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия — объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Компания проводит оценку наличия или отсутствия у нее контроля, если факты и обстоятельства указывают на изменение одного или нескольких из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то она может иметь полномочия осуществлять контроль в отношении объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ей возможность единолично управлять значимой деятельностью объекта инвестиций. При оценке достаточности прав голоса для контроля Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства, включая:

- долю прав голоса Компании по сравнению с долями и распределением долей других держателей прав голоса;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или иным лицам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, обладает ли Компания возможностью управлять значимой деятельностью на момент, когда необходимо принять управленческое решение по этой деятельности, включая данные о распределении голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Дочерние компании полностью консолидируются Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжают консолидироваться до даты потери такого контроля.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми другими организациями Группы.

Все операции между организациями Группы, соответствующие остаткам в расчетах, а также прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Изменения долей владения Группы в дочерних компаниях

Изменения долей владения Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей участия в дочерних компаниях корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой корректировки неконтролирующих долей и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале Группы, принадлежащем участникам материнской компании.

При утрате Группой контроля над дочерней компанией, прибыли и убытки от выбытия признаются в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются как разница между (i) совокупностью справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости оставшейся доли, и (ii) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующей доли. Все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. реклассифицируются или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено / разрешено применимыми МСФО).

3.3. Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении дочерней компании или совместно контролируемого предприятия, представляет собой превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании или совместно контролируемого предприятия, признанных на дату приобретения. При условии, что после периода оценки приобретения (не превышающего одного года) приобретенные чистые активы превышают сумму предоставленного возмещения, доход от приобретения доли участия по цене ниже справедливой стоимости должен быть отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Гудвил первоначально признается в качестве актива по себестоимости и впоследствии оценивается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для целей проверки на обесценение гудвил распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства (или группы единиц, генерирующих денежные средства), которые, как ожидается, получают выгоду от синергии в результате объединения.

Оценка на предмет обесценения единиц, генерирующих денежные средства, на которые был распределен гудвил, производится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Любые убытки от обесценения гудвила отражаются непосредственно в составе прибылей или убытков. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах. При выбытии единицы, генерирующей денежные средства, соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение гудвила

Определение обесценения гудвила требует оценки возмещаемой стоимости (которая является большей из ценности использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие) единиц, генерирующих денежные средства, на которые был распределен гудвил. При расчете ценности использования компания оценивает будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от единицы, генерирующей денежные средства, и определяет уместную ставку дисконтирования для расчета дисконтированной стоимости.

3.4. Признание выручки

Основной принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что Группа признает выручку для отражения передачи обещанных товаров или услуг заказчикам в сумме, отражающей вознаграждение, право на которое организация ожидает получить в обмен за такие товары и услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- анализ соответствия договора с покупателем установленным критериям;
- определение договорных обязательств;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки между договорными обязательствами;
- признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, Группа признает выручку в момент исполнения обязательства или по мере его исполнения, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Выручка признается в размере справедливой стоимости вознаграждения, полученного или причитающегося к получению. Выручка уменьшается на сумму предполагаемых скидок клиентам, процентов с продаж и прочих аналогичных вычетов.

Выручка от оказания медицинских услуг включает выручку от услуг амбулаторного и стационарного лечения и ухода на дому. Выручка от оказания данных медицинских услуг признается по факту их оказания. Большинство видов выручки признается в определенный момент времени, поскольку клиенту выставляется счет за каждую получаемую им заказанную услугу, и такие услуги носят мгновенный характер.

При поступлении пациентов на стационарное лечение авансовый платеж, полученный Группой, признается в качестве обязательства по договору до полного оказания услуг.

Выручка от годовой программы медицинского обслуживания признается с течением времени. Цена сделки, распределенная на данную программу, признается в качестве обязательства по договору в момент первоначальной сделки купли-продажи и погашается линейным методом в течение срока действия программы.

Обязательство по договору признается в отношении выручки, связанной с баллами за лояльность, в момент первоначальной операции по получению дохода. Выручка от баллов лояльности признается, когда клиент использует баллы. Выручка от баллов, которые не предполагается использовать, признается пропорционально характеру прав, которыми пользуются пациенты.

Выручка от социальных услуг включает доходы от ухода за пожилыми людьми. Выручка отражается и признается в течение периода оказания услуги на основе сумм, получаемых от пациентов и(или) организаций, финансирующих медицинские услуги.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Выручка от аптечной реализации - Выручка от продаж розничным покупателям признается в точке продаж в принадлежащей Группе аптеке.

Выручка от выполнения строительных работ - Признанная выручка от выполнения строительных работ/ работ по модернизации, связанных с Договором концессии. Эта выручка признается в течение определенного периода времени с использованием метода процента выполнения (завершенности).

3.5. Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности отдельных организаций операции в валюте, отличающейся от функциональной валюты организации (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату совершения операции. На каждую дату отчета о финансовом положении монетарные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату отчета о финансовом положении. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату последнего определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возникновения.

3.6. Основные средства

Объекты незавершенного строительства, которые будут использоваться для производства продукции, аренды, в административных целях, либо в целях, на данный момент не определенных, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для квалифицируемых активов, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Поступление основных средств отражается по стоимости приобретения. Стоимость приобретения включает расходы, непосредственно связанные с приобретением активов. Последующие затраты, включая расходы на капитальный ремонт, включаются в балансовую стоимость активов или отражаются как отдельный актив, только когда есть возможность, что будущие экономические выгоды, связанные с объектом, будут получены Группой, а стоимость объекта может быть достоверно определена.

В капитализированные затраты включаются основные затраты на реконструкцию и замену объектов, увеличивающих срок полезного использования активов и их способность приносить доход. Затраты на ремонт и техническое обслуживание, в отношении которых не выполняются представленные выше требования к капитализации, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения. Прибыль или убыток, возникший в результате выбытия какого-либо объекта основных средств, определяется как разница между выручкой от продажи и остаточной стоимостью актива и отражается в прибылях и убытках.

Амортизация начисляется равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования актива. Ожидаемые сроки полезного использования, остаточная стоимость и метод начисления амортизации анализируются в каждый годовой отчетный период, при этом все изменения в оценках отражаются в учете и отчетности за последующие периоды. Для целей начисления амортизации установлены следующие сроки полезного использования активов:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Здания	5-50 лет
Механизмы и оборудование	2-10 лет
Прочие активы	2-5 лет

При выводе из эксплуатации или выбытии по иной причине объекты основных средств перестают признаваться в отчете о финансовом положении вместе с соответствующей накопленной амортизацией. Полученная прибыль или убыток от вывода из эксплуатации или его выбытия отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

3.7. Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. При обнаружении таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость актива для определения убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующей денежные средства, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов также распределяется на отдельные единицы, генерирующие денежные средства, или наименьшие группы единиц, генерирующих денежные средства, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум раз в год, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или единицы, генерирующей денежные средства) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость такого актива (единицы, генерирующей денежные средства) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

В тех случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, но таким образом, чтобы увеличенная балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (единице, генерирующей денежные средства) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в составе прибыли или убытка.

3.8. Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из фактической стоимости приобретения и чистой цены возможной реализации. Себестоимость запасов определяется на основании метода средневзвешенной стоимости. Запасы отражаются за вычетом резерва под неликвидные или устаревшие позиции.

Чистая цена возможной реализации – это цена реализации запасов за вычетом всех предполагаемых затрат на доработку и расходов на реализацию.

3.9. Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа вступает в договорные взаимоотношения по соответствующему финансовому инструменту.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансовых активов или финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов или финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

3.9.1. Финансовые активы

Все стандартные сделки по покупке или продаже финансовых активов признаются на дату совершения сделки по покупке или продаже финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от применяемой Группой бизнес-модели по управлению финансовыми активами и договорных условий денежных потоков.

Группы отражает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (a) финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; и
- (b) финансовые активы, имеющие договорные условия, которые предусматривают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В иных случаях они классифицируются как финансовые активы по справедливой стоимости.

Группа реклассифицирует финансовые активы только в случае изменений бизнес-модели управления ими.

Последующая оценка финансовых активов

Долговые финансовые активы. Долговые инструменты, которые соответствуют следующим критериям, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; и
- финансовые активы, имеющие договорные условия, которые предусматривают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Процентный доход от данных финансовых активов включается в состав финансовых доходов с использованием метода эффективной процентной ставки. Любая прибыль или убыток от прекращения признания отражаются непосредственно в составе прибылей или убытков. Убытки от обесценения представлены отдельной статьей в отчете о прибылях или убытках.

Долговые финансовые активы по амортизированной стоимости включают денежные средства и их эквиваленты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, и финансовые вложения.

Все прочие финансовые активы после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). Прибыли или убытки по долговому инструменту, который в дальнейшем оценивается по ССЧПУ, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются свернуто в составе прочих прибылей / (убытков) за период, в котором такие прибыли или убытки возникают.

У Группы отсутствуют значительные долговые финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») для анализа на предмет обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Группа признает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по инвестициям в долговые инструменты, которые оцениваются по амортизированной стоимости. Применяемая методология обесценения зависит от наличия значительного повышения кредитного риска. Сумма ожидаемых кредитных убытков обновляется на каждую отчетную дату, чтобы отражать изменения кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего финансового инструмента.

Группа применяет разрешенный МСФО (IFRS) 9 упрощенный подход и в отношении торговой дебиторской задолженности всегда признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

По всем прочим финансовым активам (прочая дебиторская задолженность, финансовые вложения, денежные средства и их эквиваленты) Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия инструмента в том случае, если имело место значительное увеличение кредитного риска по соответствующему финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Однако с момента первоначального признания отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту, Группа должна оценивать резерв под убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Кредитные убытки, ожидаемые за весь срок действия финансового инструмента, представляют собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия. Двенадцатимесячные ожидаемые кредитные убытки, напротив, – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможные в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Существенное увеличение кредитного риска при анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Группа должна сравнить риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания. При выполнении такого анализа, Группа должна рассмотреть количественную и качественную информацию, являющуюся обоснованной и подтверждаемой, включая прошлый опыт и прогностическую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий.

В частности, при оценке существенности увеличения кредитного риска с момента первоначального признания анализируется следующая информация:

- фактическое или ожидаемое существенное ухудшение внешнего (при наличии) или внутреннего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- существенное ухудшение показателей кредитного риска на внешнем рынке по финансовому инструменту, например, значительное увеличение кредитного спреда, цены дефолтных свопов для дебитора, или длительность или степень существенности снижения справедливой стоимости финансового актива относительно его амортизированной стоимости;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности должника выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое существенное ухудшение показателей операционной деятельности дебитора;
- существенное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же самого дебитора;
- фактические или ожидаемые существенные неблагоприятные изменения в нормативно-правовой, экономической или технологической среде дебитора, которые приводят к значительному снижению способности дебитора выполнять свои долговые обязательства.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Группа проводит регулярный мониторинг эффективности критериев, используемых для установления того, значительно ли увеличился кредитный риск, и пересматривает их соответствующим образом, чтобы удостовериться, что данные критерии подходят для определения значительного увеличения кредитного риска до того, как сумма будет просрочена.

Определение дефолта. Для целей внутреннего управления кредитным риском Группа рассматривает следующие события, указывающие на то, что финансовые активы, удовлетворяющие любому из следующих критериев, как правило, не погашаются:

- заемщик нарушает установленные финансовые ограничения; или
- информация, разработанная внутри Компании или полученная из внешних источников, указывает на то, что полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед кредиторами, в том числе Группой, является маловероятным (без учета какого-либо обеспечения, удерживаемого Группой).

Независимо от результатов описанного выше анализа, Группа делает допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, за исключением случаев, когда Группа имеет значительную и подтверждаемую информацию, демонстрирующую иное.

Группа считает, что дефолт наступает, когда финансовый актив просрочен более чем на 365 дней, за исключением случаев, когда Группа располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным (например, для услуг ОМС).

Оценка и признание ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки измеряются произведением вероятности дефолта, уровня потерь в случае наступления дефолта (т.е. величина потерь, если есть дефолт) и суммы требований при дефолте. Оценка вероятности дефолта и убытка при дефолте основана на исторических данных, скорректированных с учетом прогнозной информации.

В отношении финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки — это разница между всеми денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить с учетом дисконтирования по первоначальной эффективной процентной ставке.

Группа признает прибыль или убыток от обесценения по всем финансовым инструментам в составе прибылей или убытков, с соответствующей корректировкой их балансовой стоимости через счет резервов на покрытие убытков, за исключением долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждения кредитного обесценения финансового актива включают наблюдаемые данные о следующих событиях:

- (a) значительные финансовые трудности кредитора или заемщика;
- (b) нарушение договора, например, неисполнение обязательств или просрочка платежа;
- (c) кредитор заемщика по экономическим или договорным причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику уступку, которую кредитор в противном случае не стал бы рассматривать;
- (d) становится вероятным, что заемщик объявит о банкротстве или другой финансовой реорганизации; или
- (e) исчезновение активного рынка для данного финансового актива из-за финансовых трудностей.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансовых активов прекращается по истечении или передаче прав на получение денежных потоков по финансовым активам и передачей Группой всех рисков и выгод от владения.

3.9.2. Финансовые обязательства

После первоначального признания все финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки или ССЧПУ.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Финансовые обязательства классифицируются по ССЧПУ если финансовое обязательство является (i) условным вознаграждением покупателя при объединении бизнеса, (ii) предназначено для торговли или (iii) определено по ССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- оно приобретено в основном с целью его выкупа в ближайшей перспективе;
- при первоначальном признании оно является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которыми Группа управляет совместно, и в последнее время имеет тенденцию к получению краткосрочной прибыли;
- оно является производным финансовым инструментом, за исключением такого производного инструмента, который является договором финансовой гарантии или определенным и эффективным инструментом хеджирования.

Финансовые обязательства, оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по справедливой стоимости, а любые прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка в той степени, в которой они не являются частью определенных отношений хеджирования (см. политику учета хеджирования).

Чистая прибыль или убыток, признанные в составе прибыли или убытка, включают любые проценты, выплаченные по финансовому обязательству, и включаются в финансовый доход в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением¹ признается в составе прибыли или убытка.

3.9.3. Производные финансовые инструменты

Группа использует различные производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения производного контракта, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на прибыль и убытки, если только производный финансовый инструмент не обозначен как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. Сроки признания прибылей и убытков по инструментам хеджирования зависят от сути операций хеджирования.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Взаимозачет производных финансовых инструментов производится исключительно в том случае, если Группа имеет как законное право, так и намерение произвести такой взаимозачет.

Если оставшийся срок действия производного инструмента превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение, производный инструмент представляется в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств. Прочие производные инструменты включаются в состав оборотных активов или краткосрочных обязательств.

3.10. Аренда

Группа как арендатор

Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит ли он арендные отношения, в момент заключения договора. Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых она является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяемой как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды малоценных активов (таких как планшеты и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны). По таким договорам аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов линейным методом в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой систематический метод более точно отражает временную структуру потребления экономических выгод от арендованных активов.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по текущей стоимости арендных платежей, которые не будут выплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть легко определена, Группа использует свою приростную ставку процента на заемный капитал.

Приростная ставка процента на заемный капитал зависит от срока, валюты и даты начала аренды и определяется на основе ряда исходных данных, включая: безрисковую ставку, основанную на ставках по государственным облигациям; корректировку на риск по конкретной стране; корректировку на кредитный риск, основанную на доходности облигаций; и корректировку по конкретной компании, когда профиль риска компании, которая заключает договор аренды, отличается от риска Группы, и аренда не пользуется гарантией Группы.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи (включая фиксированные платежи по факту), за вычетом любых стимулов по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- сумму, которую арендатор должен выплатить по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цену исполнения опционов на покупку, если у арендатора есть обоснованная уверенность в том, что опционы будут исполнены;
- выплаты штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию опциона на расторжение договора аренды.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательство по аренде представлено отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении.

В дальнейшем обязательство по аренде оценивается путем увеличения балансовой стоимости для отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной ставки процента) и уменьшения балансовой стоимости для отражения произведенных арендных платежей.

Группа переоценивает обязательство по аренде (и вносит корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) каждый раз, когда:

- изменился срок аренды или произошло существенное событие или изменение обстоятельств, приводящее к изменению оценки исполнения опциона на покупку, и в таком случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования;
- изменение арендных платежей вследствие изменения индекса или ставки или изменения ожидаемых платежей по гарантированной остаточной стоимости, и в таком случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием неизменной ставки дисконтирования (если только изменение арендных платежей не связано с изменением плавающей процентной ставки, и в таком случае используется пересмотренная ставка дисконтирования);
- договор аренды модифицируется, и модификация аренды не учитывается как отдельная аренда, в таком случае обязательство по аренде переоценивается на основе срока аренды модифицированной аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования на дату вступления в силу модификации.

Активы в форме права пользования (далее "ПП") первоначально признаются в сумме обязательства по аренде, увеличенной на любые ранее произведенные арендные платежи (за вычетом любых полученных льгот по аренде), любые первоначальные прямые затраты, понесенные Группой. Впоследствии активы в форме ПП оцениваются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Активы в форме ПП амортизируются в течение более короткого периода из срока аренды и срока полезного использования такого актива в форме права пользования. Если по договору аренды передается право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме ПП отражает, что Группа ожидает исполнения опциона на покупку, соответствующие активы в форме ПП амортизируются в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме ПП представлены в статье «Основные средства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет МСФО (IAS) 36 для определения обесценения активов в форме ПП и учитывает любой выявленный убыток от обесценения, как описано в политике по учету основных средств. Переменная арендная плата, не зависящая от индекса или ставки, не включается в оценку обязательства по аренде и актива в форме права пользования. Соответствующие выплаты признаются в качестве расхода в том периоде, в котором произошло событие или условие, вызвавшее такие выплаты, и включаются в статью «Общие и административные расходы» в составе прибыли или убытка (см. примечание 10).

В качестве практической целесообразности, МСФО (IFRS) 16 разрешает арендатору не разделять компоненты, не относящиеся к аренде, и вместо этого учитывать любую аренду и связанные с ней компоненты, не относящиеся к аренде, как единую договоренность. Группа не использовала данную практическую целесообразность. Для договоров, содержащих компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов аренды или не аренды, Группа распределяет вознаграждение по договору между каждым компонентом аренды на основе относительной самостоятельной цены компонента аренды и совокупной самостоятельной цены компонентов не аренды.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 таком случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Группы по затратам по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Арендные платежи, не ведущие к образованию активов в форме права пользования, относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Арендная плата по таким договорам аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Краткосрочная аренда (срок аренды 12 месяцев или менее) и аренда активов с низкой стоимостью (таких как персональные компьютеры и предметы офисной мебели) отражается в составе затрат текущего периода как расходы по аренде линейным способом в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16. Прибыль/(убыток), возникающие в результате аннулирования или изменения договоров аренды, отражаются по строке Прочие доходы/(расходы) консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Группа как арендодатель

Группа заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении части своего инвестиционного имущества.

Аренда, по которой Группа выступает в качестве арендодателя, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Если по условиям договора аренды к арендатору переходят практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Когда Группа является промежуточным арендодателем, она учитывает основную аренду и субаренду как два отдельных договора. Субаренда классифицируется как финансовая или операционная аренда, в зависимости от актива в форме права пользования, возникающей из головной аренды.

Арендный доход от операционной аренды признается линейным методом в течение срока действия соответствующей аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные при проведении переговоров и организации операционной аренды, добавляются к балансовой стоимости арендованного актива и признаются линейным методом в течение срока аренды.

Суммы, причитающиеся от арендаторов по договорам финансовой аренды, признаются в качестве дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход от финансовой аренды распределяется по отчетным периодам таким образом, чтобы отразить постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции Группы, непогашенные в отношении аренды.

После первоначального признания Группа регулярно пересматривает расчетную негарантированную остаточную стоимость и применяет требования МСФО 9 об обесценении, признавая резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по аренде.

Доход от финансовой аренды рассчитывается исходя из валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по аренде, за исключением финансовых активов с кредитным риском, процентный доход по которым рассчитывается исходя из их амортизированной стоимости (т.е. после вычета резерва под убытки).

Когда договор включает в себя как арендные, так и неарендные компоненты, Группа применяет МСФО 15 для распределения вознаграждения по договору между каждым компонентом

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.11. Затраты по займам

Затраты по займам, которые напрямую связаны с квалифицируемыми активами, т.е. активами, подготовка которых к предполагаемому использованию или продаже требует значительного периода времени, капитализируются в составе себестоимости этого актива. Другие затраты по займам учитываются как расходы того периода, в котором они были понесены.

3.12. Налоги

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налогов.

Текущий налог на прибыль – Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Обязательства компаний Группы по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на дату отчета о финансовом положении.

Отложенный налог – Отложенный налог признается как разница между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и соответствующей налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли и учитывается по балансовому методу. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования образовавшихся налоговых активов. Такие налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие гудвила или первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие по отложенным временным разницам, связанным с такими инвестициями и участием, признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, а также при условии их ожидаемой реализации в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую дату отчета о финансовом положении и уменьшается по мере снижения вероятности получения налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения данных активов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут действовать в период погашения обязательства или реализации актива, исходя из ставок налогообложения (и положений налогового законодательства), утвержденных или практически утвержденных на дату отчета о финансовом положении. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые могут возникнуть в связи с тем, каким образом Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов и обязательств на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства показываются в отчетности свернуто, если существует законное право произвести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и Группа намеревается таким образом провести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Текущий и отложенный налог за отчетный период – Текущий и отложенный налог на прибыль отражается как расход или доход в отчете о прибылях или убытках за исключением случаев, когда он относится к статьям, непосредственно относимым на счет капитала (в этом случае сумма налога также отражается в составе капитала) или, когда они возникают, при первоначальном учете объединения бизнеса.

3.13. Налог на добавленную стоимость по покупкам и продажам

Налог на добавленную стоимость («НДС»), относящийся к реализации, подлежит уплате в налоговые органы после выставления счетов клиентам. Входящий НДС подлежит возмещению после приобретения товаров и услуг. Налоговые органы позволяют производить зачет НДС на нетто-основе. НДС, относящийся к продажам и покупкам, которые не были оплачены на дату отчета о финансовом положении (отложенный НДС), признается в отчете о финансовом положении валовым методом и раскрывается отдельно как оборотный актив или обязательство. При создании резерва под безнадежную дебиторскую задолженность, отражается вся сумма сомнительной задолженности, включая НДС. Сумма отложенного НДС остается на балансе, пока соответствующая сумма не будет погашена или списана для целей бухгалтерского учета.

Оказываемые Группой медицинские услуги освобождены от НДС на основании статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации. Все прочие услуги и продажи облагаются НДС.

3.14. Взносы в пенсионные фонды

Группа производит отчисления в Пенсионный фонд, а также фонды медицинского и социального страхования на всех сотрудников, работающих в Группе на данный момент. Соответствующие расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения. Взносы в Государственный Пенсионный фонд Российской Федерации отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по методу начисления. Группа не имеет каких-либо дополнительных пенсионных программ для своих сотрудников.

3.15. Дивиденды объявленные

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ОЦЕНКАМИ

В процессе применения положений учетной политики Группы, изложенных в Примечании 3, руководство должно делать предположения, оценки и допущения 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 ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ОЦЕНКАМИ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

4.1. Существенные суждения в применении учетной политики

Концессия

Группа является участником договора Концессии, подробная информация о которой представлена в Примечании 15. По условиям договора Группа приобрела право оказывать медицинские услуги в государственной больнице, предварительно осуществив реконструкцию объекта за счет собственных средств. Поскольку режим регулирования цен будет применяться лишь к части будущих медицинских услуг, для определения того, подпадает ли договор под действие МСФО (IFRS) 12 «Концессионные соглашения на предоставление услуг», потребовалось применение профессионального суждения. По мнению руководства, объем таких услуг является значительным и, следовательно, Группа применила принципы, изложенные в МСФО (IFRS) 12, и отразила расходы по данному договору в качестве нематериальных активов.

Принцип непрерывности деятельности

Оценка Группой уместности использования принципа непрерывности деятельности рассматривается в Примечании 2.

Аренда – Оценка приростной ставки процента на заемный капитал

Группа не может оперативно определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому для оценки обязательств по аренде она использует приростную ставку процента на заемный капитал (IBR). Приростная ставка процента на заемный капитал – это процентная ставка, которую Группе пришлось бы заплатить, чтобы занять на аналогичный срок и под аналогичное обеспечение средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости, что и актив в форме права пользования, в аналогичных экономических условиях. Процентные ставки, используемые в расчетах, требуют применения оценок. Группа оценивает приростную ставку процента на заемный капитал, используя наблюдаемые исходные данные (такие как рыночные процентные ставки), когда они доступны, и делает определенные оценки для конкретного предприятия.

4.2. Основные источники неопределенности в оценках

Обесценение гудвила

Для анализа гудвила на предмет обесценения проводится оценка ценности использования единиц, генерирующих денежные средства, Группы, к которым отнесен гудвил. При расчете ценности использования Группа оценивает будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от единиц, генерирующих денежные средства, и определяет уместную ставку дисконтирования для расчета дисконтированной стоимости.

Ключевые оценки, использованные Группой при ежегодной оценке на предмет наличия признаков обесценения, представлены в Примечании 17.

Возможность возврата дебиторской задолженности страховых компаний, работающих в сфере ОМС

Как следует из Примечания 19 по состоянию на 31 декабря 2024 года 1 542 тыс. евро (на 31 декабря 2023: 1 426 тыс. евро) дебиторской задолженности от страховых компаний, работающих в рамках ОМС, относится к категории просроченной задолженности 181-365 дней и оценивается на предмет возможных кредитных убытков с учетом сложившейся статистики работы с данными организациями.

С 2022 года для формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки Группа использовала показатель дефолта в отрасли, основываясь на профессиональном суждении, составляющий 0.3%. По состоянию на 31 декабря 2024 года показатель дефолта оценен с учетом индивидуальной статистики работы с каждой страховой организацией и является в целом выше ранее использовавшегося значения. Данный подход также отражает принцип осмотрительности, использовавшийся при подготовке финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

5. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ГРУППЫ

5.1. Выбытие дочерних компаний

В 2023 году произошла реструктуризация ЭсДжи-ХОЛД. Группе перешел 100% контроль по компаниям, ранее принадлежавшим в размере 50.1% доли владения. ООО «Сениор Групп ПМ», ООО «Сениор Групп ГЧП» были ликвидированы. ООО «Социальная служба помощник», АНО «Академия Сениор Групп» выбыли из Группы

Эффект от выбытия ряда дочерних компаний по балансовой стоимости идентифицированных активов и обязательств в течение 2023 года представлен ниже:

	Балансовая стоимость /эффект от выбытия Евро'000
Внеоборотные активы	585
Оборотные активы	839
Денежные средства и денежные эквиваленты	377
Краткосрочные обязательства	(560)
Чистые активы	1 241
Денежные средства, полученные от продажи	(544)
Влияние пересчета в валюту представления	62
Убыток от выбытия	759

Чистый приток денежных средств и их эквивалентов от выбытия включает в себя следующее:

	Евро'000
Полученное вознаграждение	544
За вычетом: Денежных средств и их эквивалентов выбывших дочерних компаний	(377)
Влияние пересчета в валюту представления	16
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов от выбытия	183

6. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

При определении операционных сегментов Группы руководство проанализировало информацию, регулярно предоставляемую лицу, ответственному за принятие операционных решений в Группе, которым является Генеральный директор («ГД») Группы и его исполнительная команда, для оценки результатов деятельности и принятия решений о распределении ресурсов. На основании данного анализа и принимая во внимание, что Группа осуществляет свою деятельность только в Российской Федерации, руководство пришло к выводу, что Группа имеет следующие отчетные сегменты: 1) медицинские услуги; 2) торговое медицинское оборудование и реактивы для лабораторных исследований.

Группа оценивает результаты деятельности и принимает инвестиционные и стратегические решения на основе анализа прибыльности Группы в целом и не группирует дочерние компании по географическому признаку и направлениям услуг при анализе их деятельности.

МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

6. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Год, закончившийся 31/12/2024	Медицин- ские услуги	Медицинское оборудование и реактивы	Исключение межсегмент- ных расходов	Итого
	Евро'000	Евро'000	Евро'000	Евро'000
Выручка	235 770	18 003	(52)	253 721
Прибыль за год	101 845	2 232	26	104 103
Активы	359 419	5 860	80	365 359
Обязательства	(98 132)	(3 773)	(80)	(101 985)
Износ и амортизация (все статьи)	(16 266)	(208)	-	(16 474)

Год, закончившийся 31/12/2023	Медицин- ские услуги	Медицинское оборудование и реактивы	Исключение межсегмент- ных расходов	Итого
	Евро'000	Евро'000	Евро'000	Евро'000
Выручка	248 500	22 816	(835)	270 481
Прибыль за год	98 852	3 601	1 762	104 215
Активы	334 171	10 531	70	344 772
Обязательства	(155 647)	(3 544)	(70)	(159 261)
Износ и амортизация (все статьи)	(18 617)	(348)	-	(18 965)

7. ВЫРУЧКА

	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
Выручка от оказания услуг - по основным видам:		
Амбулаторное обслуживание	133 234	139 755
Стационарное лечение	96 137	102 607
Продажа реактивов	17 951	21 981
Уход за пожилыми людьми	3 450	3 072
Арендные платежи	1 972	2 138
Социальное обслуживание на дому	412	462
Объем аптечной реализации	424	352
Прочее	141	114
Итого	253 721	270 481

Выручка от оказания услуг по уходу за пожилыми людьми признается в течение определенного периода времени, а выручка от оказания других услуг отражается в определенный момент времени / в момент продажи.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

8. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННЫХ МЕДИЦИНСКИХ, СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ И ПРЕПАРАТОВ

	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
Заработная плата	50 370	53 598
Стоимость медикаментов и средств ухода за пациентами	29 922	36 028
Амортизация основных средств	13 235	15 550
Взносы на социальное страхование и другие налоги	11 878	12 444
Стоимость товаров	11 711	14 577
Аутсорсинг	7 009	7 930
Техническое обслуживание оборудования	2 966	2 801
Техническое обслуживание помещений	2 293	2 166
Коммунальные услуги	1 558	1 816
Амортизация нематериальных активов, Концессия	1 391	2 238
Медицинские услуги по субподряду	1 188	1 188
Система безопасности	770	865
Амортизация нематериальных активов, прочее	481	355
Расходы по аренде, не приводящей к возникновению активов в форме права пользования	470	349
Бытовые и офисные предметы	460	486
ИТ услуги	410	380
Прочее	1 468	1 401
Итого	137 580	154 172

Строка «Аутсорсинг» включает услуги прачечной, секретарей, переводчиков, инженерные и прочие услуги.

9. КОММЕРЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
Затраты на рекламу	1 862	2 116
Заработная плата	991	1 219
Коммиссионное вознаграждение агентам	916	891
Взносы на социальное страхование и другие налоги	241	337
Аутсорсинг	208	235
Амортизация нематериальных активов	102	94
Амортизация основных средств	6	9
Прочее	81	143
Итого	4 407	5 044

10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
Аутсорсинг	4 303	4 871
Заработная плата	2 752	1 976
Прочие налоги	1 840	2 635
Расходы на услуги специалистов, включая вознаграждение аудиторам	752	827
Амортизация нематериальных активов	704	496
Банковские расходы, связанные с текущей деятельностью	694	921
Амортизация нематериальных активов, Концессия	462	93
Взносы на социальное страхование и другие налоги	397	339
Единовременные расходы	273	60
Техническое обслуживание помещений и оборудования	228	211
Амортизация основных средств	93	130
Архивное хранение	48	59
Расходы на консалтинг и информацию	20	86
ИТ-услуги	15	50
Расходы по аренде, не приводящей к возникновению активов в форме права пользования	3	28
Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(59)	1 084
Прочее	597	568
Итого	13 122	14 434

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Расходы на аутсорсинг включают в себя услуги бухгалтерского учета, финансового контроля и управления.

Единовременные расходы были в основном представлены консультационными услугами по новым проектам управления.

Вознаграждение аудиторов за проведение обязательного аудита и вознаграждение за прочие неаудиторские услуги, оказанные Группе, включены в состав профессиональных гонораров и составляют 109 тыс. евро (2023 год: 156 тыс. евро).

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
Прочие доходы		
Возмещение расходов по программе глобальных депозитарных расписок	-	972
Списание кредиторской задолженности (истечение срока исковой давности)	414	792
Доход от реализации актива для продажи	182	-
Эффект от выбытия внеоборотных активов	149	-
Безвозмездно полученные активы	1	253
Изменение условий финансовой аренды	-	188
Доход от продажи основных средств	132	63
Прочее	32	236
Итого прочих доход	910	2 504
Прочие расходы		
Списание основных средств и активов в форме права пользования	(34)	(1 206)
Выбытие дочерних компаний (Примечание 5.1)	-	(759)
Списание НДС, не подлежащего возмещению	(128)	(153)
Списание товарно-материальных запасов	-	(132)
Списание авансов, уплаченных за внеоборотные активы	-	(12)
Прочее	(78)	(206)
Итого прочие расходы	(240)	(2 468)
Итого прочие доходы, нетто	670	36

В 2023 году доход от программы глобальных депозитарных расписок (ГДР) представляет собой возмещение, осуществляемое депозитарием Компании, полученное до смены юридического адреса Компании.

12. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
Финансовые доходы		
Процентный доход по банковским депозитам	15 258	4 102
Процентный доход по займам выданным	1 359	2 805
Итого финансовый доход	16 617	6 907
Финансовые расходы		
Процентные расходы по кредитам и займам	(7 391)	(14 321)
Финансовые расходы по арендным обязательствам	(2 801)	(3 428)
Процентные расходы по погашению долгосрочной кредиторской задолженности	(13)	(177)
Итого финансовые расходы	(10 205)	(17 926)
Итого финансовые расходы, нетто	6 412	(11 019)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов средневзвешенная ставка капитализации по заемным средствам составила 14,41% и 11,49% годовых, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка

	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
Текущие расходы по налогу на прибыль	(729)	(2 138)
Отложенные (расходы)/доход по налогу на прибыль по ставке 20%	1 304	180
Влияние увеличения ставки по налогу на прибыль до 25% на отложенный налог на прибыль	(18)	-
Расходы по налогу на прибыль	557	(1 958)

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Согласно данному закону ставки налога на прибыль организаций повышаются с 20% до 25% с 01 января 2025 года. Ставка 0%, применяемая к медицинской деятельности организаций, находящихся на общей системе налогообложения, осталась без изменений.

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения за год и расхода по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
Прибыль до уплаты налога на прибыль	103 546	106 173
Расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по установленной в России ставке 20%	(20 709)	(21 235)
Эффект дохода, облагаемого налогом на прибыль по ставке 0%	21 235	24 151
Эффект налога на сверхприбыль	-	(1 070)
Эффект непризнанных отложенных налоговых активов	273	(3 377)
Налоговый эффект невычитаемых расходов	(224)	(427)
Влияние увеличения ставки налога на прибыль до 25% на отложенный налог на прибыль	(18)	-
Расходы по налогу на прибыль	557	(1 958)

4 августа 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль». Закон устанавливает порядок определения и уплаты единовременного налога на сверхприбыль.

Налоговая база для налога на сверхприбыль определялась как сумма, на которую средняя арифметическая величина прибыли за 2021-2022 годы превышает аналогичный показатель за 2018-2019 годы. Налоговая ставка составила 10%.

Группа признала обязательство по налогу на сверхприбыль в сумме 1 070 тыс. евро как в составе расходов по налогу на прибыль, так и в составе текущего налогового обязательства, которое было погашено за счет авансового обеспечительного платежа на 31 декабря 2023 года.

Налоговый эффект по временным разницам, которые привели к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года, представлен ниже:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	01/01/2024 Евро'000	Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках Евро'000	Влияние пересчета в валюту представления Евро'000	31/12/2024 Евро'000
Активы:				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	35	563	(34)	564
Обязательства по аренде	2 977	(2 717)	(38)	222
Резервы	131	23	(9)	145
Итого активы до зачета налогов	3 143	(2 131)	(81)	931
Зачет отложенного налога	(3 040)	2 786	37	(217)
Итого активы после зачета налогов	103	655	(44)	714
Обязательства:				
Основные средства	(3 927)	3 417	59	(451)
Итого обязательства до зачета налогов	(3 927)	3 417	59	(451)
Зачет отложенного налога	3 040	(2 786)	(37)	217
Итого обязательства после зачета налогов	(887)	631	22	(234)
Чистый отложенный налог после зачета налога	(784)	1 286	(22)	480

	01/01/2023 Евро'000	Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках Евро'000	Влияние пересчета в валюту представления Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Активы:				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	57	(10)	(12)	35
Обязательства по аренде	3 858	37	(918)	2 977
Резервы	170	1	(40)	131
Итого активы до зачета налогов	4 085	28	(970)	3 143
Зачет отложенного налога	(3 924)	(51)	935	(3 040)
Итого активы после зачета налогов	161	(23)	(35)	103
Обязательства:				
Основные средства	(5 221)	60	1 234	(3 927)
Нераспределенные дивиденды	(84)	92	(8)	-
Итого обязательства до зачета налогов	(5 305)	152	1 226	(3 927)
Зачет отложенного налога	3 924	51	(935)	3 040
Итого обязательства после зачета налогов	(1 381)	203	291	(887)
Чистый отложенный налог после зачета налога	(1 220)	180	256	(784)

Группа оценила возможность возмещения отложенных налоговых активов, связанных с перенесенными налоговыми убытками, и приняла решение не признавать отложенный налоговый актив, связанный с накопленными налоговыми убытками, которые не будут использованы в будущем в размере 12 677 тыс. евро по состоянию на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 16 885 тыс. евро).

С 2017 года Группа может провести взаимозачет максимум 50% налогооблагаемой прибыли каждой дочерней компании за счет накопленных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, при этом период переноса налоговых убытков Группы не ограничен (после внесения поправок в Налоговый кодекс Российской Федерации, вступивших в силу с 1 января 2017 года).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Евро'000	Здания и земельные участки	Медицинское и другое оборудование	Прочее	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	103 684	83 484	13 984	3 975	205 127
Реклассификация	-	8	(8)	-	-
Поступления	1 328	-	-	3 283	4 611
Переведено из незавершенного строительства	137	2 881	726	(3 744)	-
Выбытие	(349)	(1 102)	(370)	(2 290)	(4 111)
Влияние пересчета в валюту представления	(6 817)	(5 542)	(930)	(96)	(13 385)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	97 983	79 729	13 402	1 128	192 242
Накопленная амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	38 944	41 521	11 501	-	91 966
Реклассификация	-	3	(3)	-	-
Начисленная амортизация	5 578	6 590	1 166	-	13 334
Исключено при выбытии активов	(329)	(1 060)	(361)	-	(1 750)
Влияние пересчета в валюту представления	(2 838)	(3 024)	(794)	-	(6 656)
По состоянию на 31 декабря 2024 года	41 355	44 030	11 509	-	96 894
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2024 года	56 628	35 699	1 893	1 128	95 348
Евро'000	Здания и земельные участки	Медицинское и другое оборудование	Прочее	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	144 540	104 954	19 423	8 393	277 310
Актив для продажи*	(1 734)	-	-	(626)	(2 360)
Поступления	1 101	39	-	7 490	8 630
Переведено из незавершенного строительства	2 086	7 577	461	(10 124)	-
Выбытие	(7 517)	(4 683)	(792)	(11)	(13 003)
Выбытие дочерних организаций (Примечание 5.1)	(681)	(52)	(173)	-	(906)
Влияние пересчета в валюту представления	(34 111)	(24 351)	(4 935)	(1 147)	(64 544)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	103 684	83 484	13 984	3 975	205 127
Накопленная амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	50 497	48 837	14 679	-	114 013
Актив для продажи*	(306)	-	-	-	(306)
Начисленная амортизация	6 673	7 517	1 499	-	15 689
Исключено при выбытии активов (Примечание 5.1)	(5 465)	(3 457)	(742)	-	(9 664)
Исключено при выбытии активов	(98)	(47)	(139)	-	(284)
Влияние пересчета в валюту представления	(12 357)	(11 329)	(3 796)	-	(27 482)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	38 944	41 521	11 501	-	91 966
Балансовая стоимость*					
По состоянию на 31 декабря 2023 года	64 740	41 963	2 483	3 975	113 161

*Балансовая стоимость актива для продажи по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 1 885 тыс. евро

В течение 2024 и 2023 годов поступление оборудования связано с оснащением высокотехнологичным, дорогостоящим медицинским оборудованием центров с целью ведения деятельности по оказанию медицинских услуг населению.

В 2024 году Группа передала на возмездной основе часть неотделимых улучшений в размере 2 294 тыс. евро ГБУЗ МО МОНИКИ им. М.Ф.Владимирского в рамках договора аренды нежилого помещения, заключенного для оказания медицинских услуг.

В течение отчетного периода Группа провела анализ возмещаемой стоимости основных средств. Убытков от обесценения не выявлено.

В течение отчетного периода у Группы отсутствует как переданное в залог, так и полученное в залог имущество.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

14.1. Активы в форме права пользования

Суммы, раскрытые в Примечании 14 выше, включают активы в форме права пользования, возникающие по заключенным Группой соглашениям по аренде. Ниже представлено движение данных активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023:

Евро'000	Здания и земельные участки	Медицинское и другое оборудование	Итого
Стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	28 062	7 589	35 651
Поступления	1 328	-	1 328
Выбытие	(339)	(67)	(406)
Влияние пересчета в валюту представления	(1 883)	(492)	(2 375)
По состоянию на 31 декабря 2024 года	27 168	7 030	34 198
Накопленная амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	8 476	1 514	9 990
Начисленная амортизация	1 937	796	2 733
Исключено при выбытии активов	(323)	(60)	(383)
Влияние пересчета в валюту представления	(644)	(146)	(790)
По состоянию на 31 декабря 2024 года	9 446	2 104	11 550
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2024 года	17 722	4 926	22 648
Евро'000			
Стоимость			
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	41 701	10 243	51 944
Поступления	378	37	415
Выбытие	(4 477)	(281)	(4 758)
Влияние пересчета в валюту представления	(9 540)	(2 410)	(11 950)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	28 062	7 589	35 651
Накопленная амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	11 816	1 138	12 954
Начисленная амортизация	2 550	973	3 523
Исключено при выбытии активов	(3 150)	(272)	(3 422)
Влияние пересчета в валюту представления	(2 740)	(325)	(3 065)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	8 476	1 514	9 990
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2023 года	19 586	6 075	25 661

Имеющиеся у Группы обязательства по аренде (Примечание 26) соответствуют представленным выше активам Группы в форме права пользования.

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, КОНЦЕССИЯ

В 2013 году был заключен Договор концессии между Европейским медицинским центром («Концессионер») и городом Москвы в лице Департамента городского имущества города Москвы («Концедент»), по которому Концессионеру передается здание городской больницы № 63. По договору Группа получает долгосрочное право оказывать в больнице медицинские услуги после ее реконструкции за счет средств Группы. Срок Договора концессии истекает в 2062 году.

Группа обязана оказывать существенную часть медицинских услуг по полисам обязательного медицинского страхования по регулируемым тарифам. В то же время, Группа может оказывать услуги розничным клиентам на нерегулируемой коммерческой основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, КОНЦЕССИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
<i>Стоимость</i>		
Остаток по состоянию на 1 января	76 992	105 189
Влияние пересчета в валюту представления	(5 024)	(28 197)
Остаток по состоянию на 31 декабря	71 968	76 992
<i>Накопленная амортизация</i>		
Остаток по состоянию на 1 января	5 243	4 069
Начисленная амортизация	1 853	2 331
Влияние пересчета в валюту представления	(449)	(1 157)
Остаток по состоянию на 31 декабря	6 647	5 243
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря	65 321	71 749

В 2024 году амортизационные расходы, начисленные за период в размере 1 391 тыс. евро (в 2023 году 2 238 тыс. евро), были признаны в составе себестоимости продаж и 462 тыс. евро в составе общехозяйственных и административных расходов.

16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы в Группе состоят из программного обеспечения и лицензий.

По состоянию на 31 декабря 2024 года первоначальная стоимость составила 5 777 тыс. евро (на 31 декабря 2023 года: 6 858 тыс. евро).

По состоянию на 31 декабря 2024 года накопленная амортизация составила 1 097 тыс. евро (на 31 декабря 2023 года: 2 830 тыс. евро)

В 2024 году амортизационные расходы, начисленные за период признаны в размере 1 287 тыс. евро (в 2023 году: 945 тыс. евро), раскрытые в Примечаниях 8,9,10.

17. ГУДВИЛ

Гудвил по состоянию на 31 декабря 2024 года в основном связан со сделкой 2008 года, когда Компания приобрела медицинский бизнес у «Аптечной сети 36,6». Кроме того, в 2017 году Компания приобрела ООО «Роддом XXI». Гудвил, возникший в результате этих двух сделок, был отнесен к медицинской деятельности Группы, взятой в целом (единица, генерирующая денежные средства – «Медицинские услуги»).

В 2022 году Группа приобрела 72% акций компании ООО «Астра-77», чтобы продолжить расширение деятельности Группы в новом сегменте «Торговля медицинским оборудованием и реактивами для лабораторных исследований».

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

17. ГУДВИЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация по распределению гудвила между ЕГДС представлена ниже в таблице:

	«Медицинские услуги»	«Торговля медицинским оборудованием и реактивами для лабораторных исследований»
	Евро'000	Евро'000
Стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	26 832	49 901
Влияние пересчета в валюту представления	(6 366)	(11 841)
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	20 466	38 060
Влияние пересчета в валюту представления	(1 333)	(2 479)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	19 133	35 581

Отнесение гудвила к единицам, генерирующим денежные средства

Для целей тестирования на обесценение гудвил был распределен между единицей, генерирующей денежные средства, «Медицинские услуги» и подразделением «Торговое медицинское оборудование и реактивы для лабораторных исследований».

Ежегодный тест на обесценение

В течение финансового года Группа оценила возмещаемую стоимость гудвила и не выявила обесценения.

Возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, определяется на основании доходного метода с применением прогнозируемых денежных потоков на основании бюджетов, утвержденных высшим руководством Группы на пятилетний срок и терминальной стоимости после пятого года. В модели дисконтированных денежных потоков была применена ставка дисконтирования в размере 20.2% (в рублях).

При определении данных ключевых допущений руководство использовало бюджеты Группы, проанализировало прошлые результаты деятельности Группы и отраслевые прогнозы.

По мнению руководства, любое разумно возможное изменение в каких-либо из данных ключевых допущений не приведет к превышению общей балансовой стоимости данной единицы над ее возмещаемой стоимостью.

Ниже перечислены ключевые допущения, использованные при расчете ценности использования единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), «Медицинские услуги»:

- Несмотря на то, что Группа работает в условиях российской экономики, большая часть доходов и некоторых расходов привязана к курсу евро. Курс евро в модели варьируется от: 97.05 рублей до 107.29 рублей за 1 евро.
- Темпы роста выручки за пять лет колеблются в диапазоне от 10.33% в до 8.05%, долгосрочный темп роста составляет 2% через пять лет. Прогнозируемые темпы роста продаж основаны на прошлом опыте с поправкой на тенденции продаж/рынка и стратегические решения, принятые в отношении единицы, генерирующей денежные средства.
- Рост расходов, зависящих от выручки, изменяется пропорционально увеличению выручки. В качестве основы для таких расходов были взяты фактические доли за 2024 год.
- Используемая ставка дисконтирования является доналоговой и отражает специфические риски, относящиеся к ЕГДС и отраслевому сектору, в которой она работает.
- Руководство считает, что любые разумно возможные изменения в других ключевых допущениях, на которых основывается возмещаемая стоимость, не приведут к тому, что балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, превысит ее возмещаемую стоимость.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

17. ГУДВИЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Тест на обесценение единицы, генерирующей денежные средства, показал, что возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, существенно превышает ее балансовую стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года, поэтому убыток от обесценения не был выявлен за 2024 год.

Основные допущения, к которым наиболее чувствительна возмещаемая стоимость, приведены ниже, вместе с анализом чувствительности:

- Если среднегодовые темпы роста средних цен продаж снизятся на 7.76 проц.п. при неизменности всех прочих переменных, не зависящих от цен, то балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства будет приблизительно равна возмещаемой стоимости.
- Если операционная маржа в каждом году прогнозируемого периода снизится на 7.53 проц.п. при неизменности всех прочих переменных, то балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства будет приблизительно равна возмещаемой стоимости.
- Если ставка дисконтирования увеличится на 45.74 проц.п. при неизменности всех прочих переменных, то балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства будет приблизительно равна возмещаемой стоимости.

Ниже перечислены ключевые допущения, использованные при расчете ценности использования единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), «Торговое медицинское оборудование и реактивы для лабораторных исследований»:

- Темпы роста выручки за пять лет колеблются в диапазоне от 9.2% в до 8.0%, долгосрочный темп роста составляет 2% через пять лет. Прогнозируемые темпы роста продаж основаны на прошлом опыте с поправкой на тенденции продаж/рынка и стратегические решения, принятые в отношении единицы, генерирующей денежные средства.
- Рост расходов, зависящих от выручки, изменяется пропорционально увеличению выручки. В качестве основы для таких расходов были взяты фактические доли за 2024 год.
- Используемая ставка дисконтирования является доналоговой и отражает специфические риски, относящиеся к ЕГДС и отраслевому сектору, в которой она работает.
- Руководство считает, что любые разумно возможные изменения в других ключевых допущениях, на которых основывается возмещаемая стоимость, не приведут к тому, что балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, превысит ее возмещаемую стоимость.

Тест на обесценение единицы, генерирующей денежные средства, показал, что возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные средства, превышает ее балансовую стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года, поэтому убыток от обесценения не был выявлен за 2024 год.

При проведенного теста на чувствительность Группа принимала во внимание существенное влияние синергетического эффекта на медицинскую деятельность Группы в целом в части ее комплексного оснащения и снабжения лабораторными реагентами и расходными материалами.

18. ЗАПАСЫ

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Сырье и материалы	6 612	6 106
Товары для продажи	968	917
Итого	7 580	7 023

Стоимость запасов, признанных в качестве расходов в течение 2024 и 2023 годов, раскрыта в Примечании 8. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов резерв по неликвидным или устаревшим запасам не начислялся в виду отсутствия индикаторов устаревания.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в группе отсутствовали запасы, находящиеся в залоге (на 31 декабря 2023 год: ноль)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

19. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Финансовая дебиторская задолженность		
Торговая дебиторская задолженность	7 889	9 684
Прочая дебиторская задолженность	6 257	1 752
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 539)	(2 877)
Итого финансовая дебиторская задолженность	11 607	8 559
Нефинансовая дебиторская задолженность		
НДС к получению	24	38
Расходы будущих периодов	61	71
Расчеты с сотрудниками	4	7
Прочие налоги к возмещению	9	216
Итого нефинансовая дебиторская задолженность	98	332
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	11 705	8 891

Группа оценивает резерв под убытки по торговой и прочей дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Группа оценивает текущие условия, разумную и обоснованную информацию прогнозного характера, которая доступна для существующих остатков дебиторской задолженности Группы. При оценке достаточности резерва по сомнительной задолженности руководство учитывает текущие общеэкономические условия, сроки возникновения остатков непогашенной дебиторской задолженности, опыт Группы по списанию задолженности, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. В отношении торговой дебиторской задолженности Группа производит коллективную оценку ожидаемых кредитных убытков.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по торговой и прочей дебиторской задолженности представлено в таблице ниже:

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Остаток на начало года	2 877	3 149
Движение резерва за год	(59)	1 084
Влияние пересчета в валюту представления	(279)	(1 356)
Остаток на конец года	2 539	2 877

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату – это балансовая стоимость каждого класса вышеуказанной дебиторской задолженности. Группа не имеет залога в качестве обеспечения.

Доля пяти крупнейших клиентов Группы в остатках дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 31% (в 2023 году: 56%), при этом доля каждого из них в общем объеме продаж не превышала 15.6% (в 2023 году: 23.6%).

Ниже представлена информация о дебиторской задолженности основных контрагентов Группы на дату соответствующего отчета о финансовом положении:

	Место нахождения	31/12/2024 Евро'000
МГФОМС	Россия, Москва	2 211
АО «Согаз»	Россия, Москва	735
АО «Страховая компания «Согаз-мед»	Россия, Москва	608
АО "МАКС-М"	Россия, Москва	414
АО «АльфаСтрахование»	Россия, Москва	386
Итого		4 354

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

19. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Место нахождения	31/12/2023 Евро'000
МГФОМС	Россия, Москва	2 696
АО «Страховая компания «Согаз-мед»	Россия, Москва	1 667
АО «Согаз»	Россия, Москва	803
ООО «СМК Ресо-Мед»	Россия, Москва	738
АО «Альфастрахование»	Россия, Москва	467
Итого		6 371

В отношении торговой дебиторской задолженности Группа применила упрощенный подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 9, для оценки резерва под убытки на уровне ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки были определены с помощью матрицы резервов, рассчитанных на основе исторического опыта кредитных убытков, основанных на статусе дебиторов с просроченной задолженностью, скорректированных по мере необходимости для отражения текущих условий и оценок будущих экономических условий. Группа провела расчет ставок ОКУ отдельно для страховых компаний обязательного медицинского страхования (ОМС) и всех остальных клиентов (включая индивидуальных пациентов, юридические лица и страховые компании добровольного медицинского страхования (ДМС)).

В таблице ниже представлен профиль риска торговой и прочей дебиторской задолженности на основе матрицы резервов Группы. Поскольку исторический опыт Группы в отношении кредитных убытков показывает существенно различные модели убытков для различных сегментов клиентов (а именно, услуги ОМС и прочие), резерв на покрытие убытков, основанный на статусе просроченной задолженности, был разграничен между различными клиентскими базами Группы.

31.12.2024 Евро'000	0-90	91-180	181-365	>365	Итого
Группа 1 (все клиенты, за исключением страховых компаний ОМС)					
Ставка ожидаемых кредитных убытков	1.33%	2.8%	53.3%	100%	
Балансовая стоимость	8 095	72	15	1 534	9 716
ОКУ за весь срок	(108)	(2)	(8)	(1 534)	(1 652)
31.12.2024 Евро'000	0-90	91-180	181-365	>365	Итого
Группа 2 (страховые компании ОМС)					
Ставка ожидаемых кредитных убытков	0,3%	5.3%	40.0%	74.9%	
Балансовая стоимость	3 335	19	5	1 169	4 528
ОКУ за весь срок	(9)	(1)	(2)	(875)	(887)
31.12.2023 Евро'000	0-90	91-180	181-365	>365	Итого
Группа 1 (все клиенты, за исключением страховых компаний ОМС)					
Ставка ожидаемых кредитных убытков	3,06%	50%	50%	100%	
Балансовая стоимость	4 085	8	36	1 824	5 953
ОКУ за весь срок	(125)	(4)	(18)	(1 824)	(1 971)
31.12.2023 Евро'000	0-90	91-180	181-365	>365	Итого
Группа 2 (страховые компании ОМС)					
Ставка ожидаемых кредитных убытков	0,3%	0,3%	34,1%	63,4%	
Балансовая стоимость	3 930	459	41	1 385	5 815
ОКУ за весь срок	(12)	(2)	(14)	(878)	(906)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

20. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Текущие и депозитные счета включают:

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Текущие счета в рублях	85 882	23 424
Краткосрочные вклады в банках в рублях	35 118	10 036
Текущие счета в евро	605	309
Денежные средства в пути - в рублях	239	242
Иностранные счета в евро	93	89
Иностранные счета в долл. США	-	32
Текущие счета в долл. США	-	17
Денежные средства в кассе	73	26
Итого	122 010	34 175

Процентная ставка по депозитам варьировалась от 15.85% до 24.5% в 2024 году, и от 12.39% до 16.35% в 2023 году.

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток денежных средств в размере 174.92 тыс. евро был ограничен, включая 94.25 тыс. евро по договору концессии (31 декабря 2023 года: 86.66 тыс. евро).

Кредитный риск по денежным средствам и их эквивалентам, а также долгосрочным депозитам ограничен, поскольку эти средства размещаются только в банках со стабильным кредитным рейтингом, присвоенным международными рейтинговыми агентствами. Все остатки на банковских счетах не являются ни просроченными, ни обесцененными. В таблице ниже представлен рейтинг и остатки денежных средств и их эквивалентов в крупнейших банках на отчетные даты:

	Рейтинговое агентство	Рейтинг	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
ПАО «Банк ВТБ»	АКРА	AAA(RU)	78 231	355
ПАО «Сбербанк»	АКРА	AAA(RU)	42 485	24 075
АО «Райффайзенбанк»	АКРА	AAA(RU)	756	298
АО «ОТП Банк»	АКРА	A+(RU)	128	199
«ФБМЕ Банк Лтд» (FBME Bank Ltd)	Не применимо	Не применимо	71	71
БАНК ГПБ (АО)	Эксперт	AA+(RU)	12	-
КБ "Москоммерцбанк" (АО)	Эксперт	B+(RU)	10	-
ПАО «Московский Кредитный Банк»	АКРА	A+(RU)	5	5
АО «БКС банк»	Эксперт	A(RU)	-	46
ПАО «Совкомбанк»	АКРА	AA-(RU)	-	8 858
Денежные средства в пути	Не применимо	Не применимо	239	242
Денежные средства в кассе	Не применимо	Не применимо	73	26
			122 010	34 175

21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал Компании составляет 90 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0.03721404 рубля каждая. Разрешенный и оплаченный уставный капитал составил 3 349 тыс. руб (34 тыс. евро). Все выпущенные акции были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции обладают равными правами голоса.

Обыкновенные акции торгуются на МОЕХ, но в связи со сменой юридического адреса Компании, торги на 31 декабря 2023 года были приостановлены и возобновились с 01 февраля 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года обыкновенные акции в свободном обращении на МОЕХ составили 26.8% (на 31 декабря 2023 года: 29.99%)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Количество акций в обращении (штук)	
	31/12/2024	31/12/2023
Количество объявленных и размещенных обыкновенных акций	90 000 000	90 000 000
Количество собственных обыкновенных акций, выкупленных у акционеров	(433 593)	-
Количество обыкновенных акций в обращении	<u>89 566 407</u>	<u>90 000 000</u>

Собственные выкупленные акции

В состав собственных акций Группа включает стоимость акций Компании, принадлежащих Группе. По состоянию на 31 декабря 2024 год Группа владеет 433 593 собственными акциями Компании.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года добавочный капитал составляет 8 789 235 тыс. руб (87 411 тыс. евро). За отчетный период изменений не было.

Трансляционный резерв

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года трансляционный резерв в раскрываемом консолидированном отчете об изменениях в капитале представлен эффектом от курсовых разниц, возникшим в связи с пересчетом функциональной валюты Группы в валюту представления. По состоянию на

31 декабря 2023 года на эффект от трансляционного резерва повлияло изменение функциональной валюты Компании в результате смены юридического адреса.

22. ДИВИДЕНДЫ

09 января 2024 года совет директоров компании ООО «Астра-77» предложил и впоследствии выплатил окончательные дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Дивиденды, выплаченные держателям неконтролирующих долей участия, составили 1 052 тыс. евро.

02 февраля 2024 года совет директоров компании ООО «Астра-77» предложил и впоследствии выплатил окончательные дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Дивиденды, выплаченные держателям неконтролирующих долей участия, составили 978 тыс. евро.

23. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
Прибыль за год, приходящаяся на владельцев Компании	103 711	103 207
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей расчета базовой прибыли на акцию	<u>89 716 861</u>	<u>90 000 000</u>
Итого базовая и разведенная прибыль на акцию, евро	<u>1,16</u>	<u>1,15</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

24. НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ

В 2024 году Группа приобрела 28% неконтролирующей доли участия в дочерней компании ООО «Астра-77» в размере 3 037 тыс. евро.

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
ООО «Астра-77»		
Процент неконтролирующих долей участия	-	28%
Внеоборотные активы	-	222
Оборотные активы	-	10 379
Долгосрочные обязательства	-	(28)
Краткосрочные обязательства	-	(3 446)
Активы, нетто	-	7 127
Влияние пересчета в валюту представления	-	925
Балансовая стоимость 28% неконтролирующих долей участия	-	2 921
Итого балансовая стоимость неконтролирующих долей участия	-	2 921
	Год, закончившийся 31/12/2024 Евро'000	Год, закончившийся 31/12/2023 Евро'000
ООО «Астра-77»		
Процент неконтролирующих долей участия	28%	28%
Выручка	11 514	22 816
Прибыль за год	1 398	3 601
Влияние пересчета в валюту представления	(23)	-
Итого совокупная прибыль	1 375	3 518
Прибыль, отнесенная на 28% неконтролирующих долей участия	392	1 008
Движение денежных средств от операционной деятельности	(430)	4 210
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(82)	(4)
Движение денежных средств от финансовой деятельности (дивиденды для неконтролирующих долей участия: за 2024 год 2 030 тыс. евро; за 2023 год: 1 564 тыс. евро)	(7 168)	(5 285)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов в 28% неконтролирующих долей участия	(7 681)	(1 079)
Итого прибыль, распределенная на неконтролирующие доли участия	392	1 008
Итого чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов в неконтролирующих долях участия	(7 681)	(1 079)

25. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Обеспеченные кредиты и займы, учитываемые по амортизированной стоимости	Процентная ставка %	Сроки погашения Дата	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Краткосрочная часть				
ПАО «Сбербанк»	EUROIBOR 3m +2,2%	21 октября 2024 года	-	33 467
ПАО «Сбербанк»	10.14%	20 июля 2025 года	9 425	4 033
ПАО «Банк ВТБ»	10.9%	04 декабря 2028 года	2 983	2 939
ПАО «Банк ВТБ»	10.9%	04 сентября 2028 года	2 730	-
АО «БКС банк»	Ключевая ставка ЦБ РФ + 1,87%	28 декабря 2025 года	-	6 049
Краткосрочные проценты к уплате по полученным займам			382	575
			15 520	47 063

МЕЖДУНАРОДНАЯ КОМПАНИЯ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ЮНАЙТЕД МЕДИКАЛ ГРУП (МКПАО ЮМГ)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

25. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>Долгосрочная часть</i>				
ПАО «Банк ВТБ»	10.9%	04 сентября 2028 года	22 902	27 419
ПАО «Банк ВТБ»	10.9%	04 декабря 2028 года	13 746	17 895
ПАО «Сбербанк»	10.01%	20 июля 2025 года	-	10 081
			<u>36 648</u>	<u>55 395</u>
Итого			<u>52 168</u>	<u>102 458</u>

- По долгосрочной кредитной линии, предоставленной банком ВТБ со сроком погашения в сентябре и декабре 2028 года, Группе удалось в апреле 2023 года изменить путем переговоров плавающую процентную ключевую ставку ЦБ РФ + максимум 1,63% на фиксированную процентную ставку 10,9% для всех траншей.
- По долгосрочной кредитной линии, предоставленной Сбербанком со сроком погашения в июле 2025 года, Группе удалось в апреле 2023 года изменить путем переговоров плавающую процентную ключевую ставку ЦБ РФ + максимум 2,45% (процент отличается от транша к траншу) на фиксированные процентные ставки от 9.62% до 10.19%. Эффективная процентная ставка составляла 10.14% за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, банковские кредиты Группы были обременены ограничительными условиями, все требования по которым были соблюдены.

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	Минимальные арендные платежи		Текущая стоимость минимальных арендных платежей	
	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Не позднее трех месяцев	1 495	1 504	1 458	1 468
Не позднее трех месяцев и не позднее одного года	4 363	4 400	3 919	3 954
Не позднее одного года и не позднее пяти лет	11 892	15 209	8 731	11 082
Более пяти лет	14 066	16 944	6 911	8 246
	<u>31 816</u>	<u>38 057</u>	<u>21 019</u>	<u>24 750</u>
За вычетом: будущих финансовых расходов	(10 797)	(13 307)	-	-
Текущая стоимость минимальных арендных платежей	<u>21 019</u>	<u>24 750</u>	<u>21 019</u>	<u>24 750</u>
Включены в консолидированную финансовую отчетность как:				
- Текущие обязательства			5 377	5 422
- Долгосрочные обязательства			<u>15 642</u>	<u>19 328</u>
			<u>21 019</u>	<u>24 750</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, движение обязательств по аренде было следующим:

Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	38 127
Процентные расходы по арендным обязательствам	3 432
Арендные платежи (основная сумма)	(3 760)
Уплата процентов	(3 281)
Новые договоры аренды и изменение существующих договоров аренды	416
Выбытие договоров аренды	(1 521)
Влияние пересчета в валюту представления	(8 663)
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	24 750
Процентные расходы по арендным обязательствам	2 801
Арендные платежи (основная сумма)	(3 431)
Уплата процентов	(2 748)
Новые договоры аренды и изменение существующих договоров аренды	1 328
Выбытие договоров аренды	(6)
Влияние пересчета в валюту представления	(1 675)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	21 019

Балансовая стоимость соответствующих активов в форме права пользования представлена в Примечании 14.1.

27. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Сотрудники дочерних компаний Группы в России являются участниками государственной пенсионной программы. Дочерние компании обязаны вносить определенный процент от расходов на заработную плату в качестве взносов на социальное страхование, из которого осуществляются пенсионные выплаты. Единственным обязательством Группы в отношении пенсионной программы является внесение установленных взносов.

Общие расходы, признанные в составе прибыли или убытка в размере 12 579 тыс. евро (2023 год: 14 335 тыс. евро), представляют собой взносы, выплачиваемые Группой по ставкам, установленным законодательством РФ. По состоянию на 31 декабря 2024 года взносы в размере 946 тысяч евро (31 декабря 2023 года: 745 тыс. евро), причитающиеся за отчетный период, не были перечислены на социальное страхование. Данные суммы были уплачены после окончания отчетного периода.

28. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Финансовая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	6 765	7 708
Кредиторская задолженность по основным средствам	116	2 101
Начисленные расходы по аудиту	89	102
Прочие начисленные расходы	130	275
Прочая кредиторская задолженность	406	86
Итого финансовая кредиторская задолженность	7 506	10 272
Нефинансовая кредиторская задолженность и начисленные обязательства		
Начисленные расходы (резерв) за неиспользованный отпуск	3 043	3 622
Заработная плата к выплате	3 412	3 018
Начисление премий по результатам работы	1 865	1 698
Прочие налоги к уплате	1 160	1 491
Итого нефинансовая кредиторская задолженность	9 480	9 829
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	16 986	20 101

Премии по результатам работы ежеквартально начисляются руководителям департаментов исходя из валовой прибыли департаментов, а их расчет установлен в трудовых договорах.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

28. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Начисления за неиспользованный отпуск рассчитываются на каждую отчетную дату исходя из количества неиспользованных отпускных дней. Любое изменение балансовой стоимости этого резерва включается в отчет о прибылях и убытках.

Договорные обязательства представлены ниже в таблице:

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Авансы, полученные от страховых компаний	37	130
Авансы, полученные от юридических лиц	1 003	1 300
Авансы, полученные от физических лиц	9 853	9 354
<i>включая авансы, полученные от физических лиц на годовые программы медицинского обслуживания:</i>		
договорные обязательства в течение одного года	1 772	1 434
Итого	10 893	10 784

Договорные обязательства, относящиеся авансам, представляют собой деньги, полученные от пациентов по договорам программы индивидуального медицинского обслуживания.

29. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Группа реализует Программу долгосрочной мотивации менеджмента высшего звена, основанную на предоставлении участникам права на получение вознаграждения, эквивалентного мотивационному пакету за период 2024 – 2026 года.

Процент мотивационного пакета утверждается решением Совета директоров. В случае достижения целевого показателя за соответствующий календарный год сумма мотивационного пакета начисляется, но не выплачивается до окончания действия программы.

Мотивационный пакет выплачивается не ранее выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы за 2026 год.

В 2024 году оценочное обязательство по мотивационной программе было признано в составе общехозяйственных расходов в размере 526 тыс. евро

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Остатки по расчетам и обороты между дочерними компаниями Группы, которые являются связанными сторонами Компании, были исключены при консолидации, и информация о них в данном Примечании не раскрывается.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, сделки между Группой и контролирующими сторонами, представляют собой займы выданные с эффективной процентной ставкой в размере 14.87% (на 31 декабря 2023 года 14,49%) со сроком погашения в 2025 году.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Оборот за год, оканчивающийся 2024 Евро'000	Оборот за год, оканчивающийся 2023 Евро'000
Остаток по состоянию на 1 января	37 535	-
Займы выданные	-	149 012
Возврат займов выданных	(37 002)	(108 366)
Проценты начисленные	1 350	1 447
Проценты оплаченные	(1 581)	(1 193)
Влияние пересчета в валюту представления	(302)	(3 365)
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	37 535

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года сделки между Группой и связанными сторонами, находящимися под общим контролем, представлены в таблице ниже.

	Оборот за год, оканчивающийся 31/12/2024 Евро'000	Обязательства 31/12/2024 Евро'000	Оборот за год, оканчивающийся 31/12/2023 Евро'000	Обязательства 31/12/2023 Евро'000
Управленческие и бухгалтерские услуги	2 556	940	2 343	843
Займы выданные	9 645	(167)	-	(116)
Возврат займов выданных	(9 583)	-	-	-
Проценты начисленные	4	-	-	-
Резерв под ожидаемые убытки	-	167	-	116
Влияние пересчета в валюту представления	(5)	-	-	-
Итого	2 617	940	2 343	843

30.1. Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 года, начисленное вознаграждение директорам и другим ключевым руководителям составило 1 866 тыс. евро и 1 635 тыс. евро, соответственно, включая взносы социального страхования в размере 283 тыс. евро и 282 тыс. евро, и состояло из краткосрочных вознаграждений сотрудникам.

Отдельные функции ключевого управленческого персонала были переданы Группой на аутсорсинг, и его вознаграждение включено в составе строки «Управленческие и бухгалтерские услуги» в таблице выше.

Общий расход по вознаграждению членов Совета директоров, признанный в отчете о прибыли или убытке, составляет в 2024 году 232 тыс. евро (2023 год: 229 тыс. евро), кредиторская задолженность по вознаграждению Совета директоров составляет 13 тыс. евро на 31 декабря 2024 года, и 16 тыс. евро - на 31 декабря 2023 года.

Размер вознаграждения директорам и высшему руководству устанавливается Советом директоров на основании результатов работы каждого из руководителей и тенденций на рынке труда.

31. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

31.1. Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа заключила договоры на капитальное строительство, договоры на приобретение установок и оборудования у несвязанных сторон на общую сумму 564 тыс. евро (12 тыс. евро на 31 декабря 2023 года) в связи с модернизацией основных средств в действующем медицинском центре.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

31. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

31.2. Страхование

Уровень страхования Группы соответствует объему и характеру ее деятельности. Руководство регулярно оценивает необходимость страхования рисков Группы.

В настоящее время Группа страхует объекты недвижимости, подъемно-транспортное оборудование и объекты эксплуатации радиационных источников.

31.3. Судебные разбирательства

В течение года Группа участвовала (в качестве как истца, так и ответчика) в ряде судебных разбирательств, возникших в ходе ее обычной деятельности. По мнению руководства Группы, в настоящее время не существует каких-либо текущих судебных разбирательств или иных исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Группы, или обязательства, по которым не были начислены в отдельных строках в настоящей консолидированной финансовой отчетности, или информация о которых не была бы раскрыта.

31.4. Условные налоговые обязательства в Российской Федерации

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события свидетельствуют о том, что налоговые органы заняли более жесткую позицию в толковании законодательства, процессе налогообложения и уплаты налогов. В результате появляется вероятность того, что операции и действия, которые не подвергались сомнению в прошлом, могут быть оспорены в будущем. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных условиях проверке могут быть подвержены и более ранние периоды. Руководство, основываясь на своем понимании действующего налогового законодательства, считает, что оценка обязательств по налоговым обязательствам является адекватной. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Группа предпринимает необходимые меры для соблюдения новых требований российского налогового законодательства, включая периодический пересмотр стратегий налогового планирования.

Руководство, основываясь на своем понимании действующего налогового законодательства, считает, что им начислено и уплачено все необходимые налоги своевременно и в должном размере.

31.5. Условия ведения деятельности Группы

Рынки развивающихся стран, таких как Россия, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, влияющие на деятельность предприятий в России, продолжают быстро меняться, налоговая и нормативная база допускают различные толкования. Будущее направление развития экономики России в значительной степени зависит от фискальной и монетарной политики, проводимой правительством, а также от изменений в правовой, нормативной и политической среде.

21 февраля 2022 года Президент России подписал указы о признании Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики. 24 февраля 2022 года было объявлено о проведении специальной военной операции на Украине. Вслед за этими событиями США, Великобритания, ЕС и другие страны объявили о расширении санкций в отношении некоторых российских чиновников, бизнесменов и компаний.

В ответ на введенные санкции, Россия ввела ряд контрсанкций, направленных на стабилизацию внутренних финансовых рынков, в частности, новые ограничения, связанные с капиталом и валютным контролем,

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

31. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ограничения на кредитование иностранных (нероссийских) лиц и ряд финансовых операций для лиц, находящихся под контролем из «недружественных» юрисдикций, ограничения иностранных лиц с российскими ценными бумагами и недвижимостью, ограничения на вывоз и ввоз некоторых товаров в Россию и за пределы России.

По состоянию на дату выпуска данной годовой финансовой отчетности Группа не подвергалась прямым санкциям со стороны вышеупомянутых юрисдикций, которые могли оказать существенное влияние на ее деятельность. При этом санкции, введенные различными юрисдикциями, а также решения поставщиков, партнеров и других контрагентов, и вытекающие из этого экономические последствия могут оказывать косвенное негативное влияние на результаты и операции в России.

Влияние этих и других событий на будущую непрерывную деятельность и финансовое положение Группы может быть не значительным.

32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

32.1. Управление капиталом

Группа управляет капиталом в целях обеспечения непрерывности деятельности компаний, входящих в Группу, и одновременно обеспечивает максимизацию доходов акционеров посредством оптимизации баланса между заемным и акционерным капиталом. При управлении структурой капитала, а также финансовыми ограничениями Группа использует следующее определение чистого долга. Чистый долг не является показателем эффективности по стандартам МСФО. Группа определяет чистый долг как величину кредитов и займов за вычетом денежных средств и их эквивалентов.

32.2. Соотношение собственного и заемного капитала

Руководство Группы регулярно пересматривает структуру капитала без каких-либо ограничений.

Как описано ниже, на 31 декабря 2024 года соотношение заёмного капитала и собственного на конец года составило 0.19 (на 31 декабря 2023 года соотношение собственного и заёмного капитала: 0.50). Несмотря на то, что суммы, включенные в расчет чистого долга, были получены из консолидированной финансовой отчетности Группы, чистый долг не является финансовым показателем, рассчитываемым в соответствии с МСФО.

Он представлен здесь исключительно с целью соблюсти требования к раскрытию информации об управлении капиталом и методологии мониторинга, применяемой Группой.

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Долг (i)	52 168	102 458
Обязательства по аренде (ii)	21 019	24 750
Денежные средства и денежные эквиваленты	(122 010)	(34 175)
Чистый долг	(48 823)	93 033
Собственный капитал (iii)	263 374	185 511
Отношение чистого долга к собственному капиталу	(0.19)	0.50

(i) Долг определяется как долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы (Примечание 25);

(ii) Обязательства по аренде (Примечание 26);

(iii) Капитал включает весь капитал и резервы Группы (включая неконтролирующие доли участия).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

32.3. Основные категории финансовых инструментов

Основные финансовые обязательства Группы включают обязательства по кредитам и займам, обязательства по аренде, торговую и прочую кредиторскую задолженность. Основной целью этих финансовых инструментов является привлечение финансирования, необходимого для деятельности Группы. Все финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Группа имеет различные финансовые активы, такие как торговая и прочая дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты.

Производные инструменты ССЧПУ были представлены исключительно форвардными контрактами, заключенными для минимизации валютного риска, связанного с (1) закупками иностранного медицинского оборудования (в основном для клинической больницы № 63 в рамках Договора концессии) и (2) долгосрочной кредитной линией, предоставленной Сбербанком и номинированной в евро (Примечание 26).

Валютные форварды первоначально признавались по справедливой стоимости на дату заключения производного контракта и впоследствии переоценивались по справедливой стоимости на каждую отчетную дату с использованием форвардных курсов, прогнозируемых банками.

Финансовые вложения включают в себя займы, выданные связанным сторонам (Примечание 31).

	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Финансовые активы по амортизированной стоимости		
Денежные средства и денежные эквиваленты	122 010	34 175
Торговая и прочая дебиторская задолженность	11 607	8 559
Финансовые вложения	238	37 598
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ		
Производные инструменты ССЧПУ	-	3 448
Итого финансовые активы	133 855	83 780
	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости		
Кредиты и займы	52 168	102 458
Обязательства по аренде	21 019	24 750
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7 506	10 272
Итого финансовые обязательства	80 693	137 480

В следующей таблице представлены данные об изменениях финансовых обязательств Группы, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Финансовые обязательства представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в консолидированном отчете Группы о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	01/01/2024 Евро'000	Платежи денежных потоков Евро'000	Неденежные изменения					31/12/2024 Евро'000
			Поступления Евро'000	Выбытие Евро'000	Влияние обменных курсов Евро'000	Процентные расходы Евро'000	Проценты уплаченные Евро'000	
Обязательства по аренде	24 750	(3 431)	1 328	(23)	(1 658)	2 801	(2 748)	21 019
Кредиты и займы	102 458	(47 612)	-	-	(2 510)	7 391	(7 559)	52 168

32.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с учетной политикой, Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1 – Котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2 – модели оценки, в рамках которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в рамках которых используются исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, и которые не основаны на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, руководство Группы считает, что балансовая стоимость таких финансовых инструментов, как денежные средства и их эквиваленты, краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность, краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения, близка к их справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Тем не менее, для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости инструмента требуется профессиональное суждение. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало всю доступную рыночную информацию.

32.5. Справедливая стоимость финансовых обязательств

	Справедливая стоимость финансовых обязательств		Балансовая стоимость финансовых обязательств	
	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000	31/12/2024 Евро'000	31/12/2023 Евро'000
Кредиты и займы (Уровень 1)	46 183	100 196	52 168	102 458
Обязательства по аренде (Уровень 2)	15 990	20 335	21 019	24 750
Итого финансовые обязательства	62 173	120 531	73 187	127 208

Справедливая стоимость финансовых активов близка к их балансовой стоимости.

32.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа не сможет оплатить свои обязательства при наступлении срока их погашения. Ликвидность Группы тщательно отслеживается и контролируется казначейством. Группа установила процедуры составления бюджета и планирования денежных потоков для обеспечения наличия достаточных денежных средств для исполнения своих платежных обязательств при наступлении срока их погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже приведены подробные данные о текущих договорных сроках погашения финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы по состоянию на самую раннюю дату, на которую может потребоваться их погашение.

В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по погашению основной суммы долга. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основании действующих процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	Менее 3 месяцев	3 месяца - 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
31/12/2024					
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7 506	-	-	-	7 506
Кредиты и займы	6 977	12 781	45 774	-	65 532
Обязательства по аренде	1 495	4 363	11 892	14 066	31 816
Итого	15 978	17 144	57 666	14 066	104 854
31/12/2023					
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8 304	1 968	4	-	10 276
Кредиты и займы	13 459	40 500	67 854	-	121 813
Обязательства по аренде	1 504	4 400	15 209	16 944	38 057
Итого	23 267	46 868	83 067	16 944	170 146

32.7. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск негативного изменения финансовых результатов Группы в связи с изменением курсов обмена валют, влиянию которых подвержена деятельность Группы. Группа совершает определенные операции в иностранной валюте. Руководство Группы стремится снизить данный риск, поддерживая денежные активы и обязательства в иностранной валюте в целом на одном уровне, однако это не всегда возможно из-за внешних обстоятельств. Часть денежных средств и их эквивалентов, дебиторской и кредиторской задолженности, выражена в валютах, отличных от российских рублей.

Балансовая стоимость деноминированных в иностранной валюте монетарных активов и обязательств Группы по состоянию на отчетную дату представлена следующим образом:

тыс. евро	Долл. США		Евро	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Активы				
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	10 267	698	17
Производные инструменты ССЧПУ (Уровень 2)	-	289	-	3 159
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	1	825	1 401
Итого активы	-	10 557	1 523	4 577
Обязательства				
Кредиты и займы	-	-	-	(33 500)
Обязательства по аренде	-	-	(772)	(956)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(7)	(13)	(127)	(11 710)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(7)	(13)	(899)	(46 166)
Итого чистая позиция	(7)	10 544	624	(41 589)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к находящимся в пределах разумной вероятности изменениям курса российского рубля на 50% по отношению к соответствующим валютам при сохранении на том же уровне всех прочих переменных. Данный анализ был применен к монетарным статьям на отчетную дату, выраженным в соответствующих валютах.

Уровень чувствительности 50% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют.

Влияние на чистую прибыль исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года представлено следующим образом:

тыс. долл. США	2024		2023	
	Руб/долл. США -50%	Руб/долл. США 50%	Руб/долл. США -50%	Руб/долл. США 50%
(Убыток)/прибыль и (уменьшение)/увеличение капитала	(4)	4	(6 916)	6 921

тыс. евро	2024		2023	
	Руб/евро -50%	Руб/евро 50%	Руб/евро -50%	Руб/евро 50%
(Убыток)/прибыль и (уменьшение)/увеличение капитала	(312)	312	(54 070)	54 070

32.8 Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск того, что изменение процентных ставок на заемные средства будет иметь негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы.

Руководство Группы тщательно отслеживает изменения процентных ставок и принимает шаги к снижению риска посредством аккуратной оценки условий договоров по новым кредитам и займам, а также последовательному улучшению существующего кредитного портфеля.

При оценке качества кредитного портфеля руководство Группы ставит своей целью достижение оптимального соотношения заемных средств с фиксированной и плавающей процентными ставками, а также отсутствие или минимальные комиссии за досрочное погашение обязательств по займам, наличие возможности снижения процентных ставок по условиям договора и отсутствие возможности повышения кредитных ставок со стороны финансовых институтов в одностороннем порядке без предварительного уведомления и предоставления права досрочного погашения без дополнительных комиссий.

Деятельность Группы подвержена риску изменения процентной ставки, так как компании Группы привлекают заемные средства как под фиксированные, так и под плавающие процентные ставки. Группа управляет кредитным риском путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов заемные средства Группы были представлены долгосрочными и краткосрочными кредитами и займами.

В отношении финансовых инструментов был проведен представленный ниже анализ чувствительности к изменению процентной ставки по состоянию на отчетную дату.

При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого управленческого персонала Группы используется допущение об изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Если бы процентные ставки повысились или понизились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то:

В 2024 году прибыль Группы уменьшилась бы / (увеличилась бы) на 756 тыс. евро (в 2023 году: на 1 394 тыс. евро). Это в основном связано с подверженностью Группы риску изменения процентных ставок по займам с переменной ставкой.

32.9. Кредитный риск

Кредитный риск заключается в том, что клиент может не исполнить свои обязательства перед Группой в срок, что повлечет за собой возникновение финансовых убытков. У руководства имеется кредитная политика, и подверженность кредитному риску отслеживается на постоянной основе.

Группа снижает кредитный риск, работая с большинством своих клиентов на условиях предоплаты. Торговая дебиторская задолженность представлена большим количеством клиентов, включая медицинские страховые компании и другие юридические лица. Группа постоянно проводит оценку кредитного риска в отношении финансового состояния дебиторской задолженности и, при необходимости, создает резерв под ожидаемые кредитные убытки.

При определении возможности взыскания торговой дебиторской задолженности Группа рассматривает все изменения финансовой позиции заемщика в период с даты возникновения задолженности до отчетной даты. Концентрация кредитного риска ограничена благодаря обширности несвязанной между собой клиентской базы. Сумма дебиторской задолженности пяти крупнейших контрагентов раскрыта в Примечании 18.

Кредитный риск, возникающий в связи с прочими финансовыми активами Группы, которые состоят из денежных средств и их эквивалентов, а также прочей дебиторской задолженности, связан с неисполнением контрагентами своих обязательств; при этом максимальный размер риска равен балансовой стоимости этих инструментов.

Кредитный риск по ликвидным средствам ограничен ввиду того, что контрагенты представляют собой банки с высоким уровнем кредитного рейтинга, присвоенного международными и местными кредитно-рейтинговыми агентствами.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 января 2025 года ООО «Эталон» и ООО «Каскад» прекратили деятельность в результате завершения реорганизации в форме присоединения указанных обществ к ООО «Ресурс». Акции МКПАО ЮМГ, принадлежавшие ООО «Эталон» и ООО «Каскад», перешли в порядке правопреемства к ООО «Ресурс». В настоящее время доля голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал МКПАО ЮМГ, которыми вправе распоряжаться ООО «Ресурс», составляет 72.72%.

34. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена Советом директоров и разрешена к выпуску 31 марта 2025 года.