

**ЗАО «Страховое медицинское общество  
«Спасение»**

**Финансовая отчетность**

**за период, закончившийся 31 декабря 2012 года**

# **ЗАО «Страховое медицинское общество «Спасение»**

## **Содержание**

**Заключение независимого аудитора**

**Финансовая отчетность,**

**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

**Отчет о финансовом положении**

**Отчет о совокупном положении**

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

**Отчет о движении денежных средств**

**Примечание к финансовой отчетности**

Исх. № 69  
от 29.04.2013г.

**Заключение независимых аудиторов  
по финансовой отчетности  
Закрытого акционерного общества  
«Страховое медицинское общество «Спасение»,  
составленной в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности, за год,  
закончившийся 31 декабря 2012 года**

### *Адресат*

Акционерам закрытого акционерного общества «Страховое медицинское общество «Спасение» и иным заинтересованным пользователям финансовой отчетности.

### *Аудитор*

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420039, г. Казань, ул. Восстания, д. 60.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/Ю-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов»; основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» 10205008931.

### *Аудируемое лицо*

Наименование: Закрытое акционерное общество «Страховое медицинское общество «Спасение»

Место нахождения: 420059 г. Казань, ул. Эсперанто, д.47

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021603626021

## *Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Страховое медицинское общество «Спасение»*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Страховое медицинское общество «Спасение» (далее - Компания), которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года;
- отчет о совокупном доходе за 2012 год;
- отчет об изменениях в капитале за 2012 год;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства Компании за подготовку финансовой отчетности*

Руководство Компании несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего профессионального суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.


Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.



## Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Руководитель аудиторской группы  
(Уполномоченное директором  
ООО «Средне-Волжское экспертное  
бюро» лицо)

 В.Е. Федосова  
Квалификационный аттестат аудитора №05-000257, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 11.12.2012г. №49.

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - 20105023364.

г. Казань,  
29 апреля 2013 года

ЗАО Страхование Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

тыс.руб.

	Прим.	31 Декабря 2012	31 Декабря 2011	31 Декабря 2010
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	(9)	125,622	93,659	58,539
Депозиты в банках	(7)	60,000	88,000	86,000
Средства в доверительном управлении	(8)	2	4,726	-
Займы выданные	(7)	2,674	3,561	3,002
Дебиторская задолженность	(7)	6,395	26,788	13,476
Предоплата страховых убытков по ДМС	(10)	7,523	8,553	7,992
Авансовые платежи по налогу на прибыль	(15)	636	699	-
Основные средства	(6)	7,602	7,108	7,369
Нематериальные активы	(3.6)	1,649	1,488	1,057
Отложенный налоговый актив	(15)	569	528	173
<b>Итого активы</b>		<b>212,672</b>	<b>235,111</b>	<b>177,609</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Резервы убытков	(11)	84,232	87,635	97,677
Задолженность по целевым средствам ОМС	(3.11)		58,134	3,166
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	(13)	9,206	14,985	20,517
Задолженность за приобретение компании	(16)	16,260	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-	4
<b>Итого обязательства</b>		<b>109,698</b>	<b>160,755</b>	<b>121,365</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	(12)	60,000	60,000	40,000
Предоплаты за собственные акции	(12)	(1,609)	-	-
Резервный капитал	(12)	1,505	1,152	744
Нераспределенная прибыль		22,450	13,204	15,500
Неконтролирующая доля	(16)	20,628	-	-
<b>Итого капитал</b>		<b>102,974</b>	<b>74,356</b>	<b>56,244</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>212,672</b>	<b>235,111</b>	<b>177,609</b>

Генеральный директор

"26" апреля 2013г.



Глушков Геннадий Николаевич

ЗАО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

тыс.руб.

За год до 31 Декабря

	Прим.	2012	2011
Страховые премии по ДМС	( 18 )	385,375	323,349
Изменение РНП по ДМС	( 18 )	622	10,565
<b>Заработанные страховые премии</b>		<b>385,997</b>	<b>333,914</b>
Выплаты по договорам страхования	( 21 )	(328,126)	(279,738)
Доходы от суброгации и регресса		-	-
Изменение резерва убытков	( 21 )	2,782	(522)
<b>Понесенные убытки по договорам страхования</b>		<b>(325,345)</b>	<b>(280,260)</b>
Аквизиционные расходы	( 21 )	(6,002)	(20,560)
Расходы по урегулированию убытков	( 21 )	(1,673)	(2,872)
<b>Прибыль от страховой деятельности</b>		<b>52,978</b>	<b>30,222</b>
Выручка по ОМС	( 19 )	12,979	10,550
Выручка за услуги	( 19 )	5,079	4,671
Инвестиционные доходы	( 20 )	16,198	12,337
Переоценка финансовых активов	( 20 )	177	(275)
Прибыль при присоединении	(17)	1,267	-
Прочие операционные доходы	( 20 )	95	-
<b>Итого доходы от нестраховой деятельности</b>		<b>35,794</b>	<b>27,282</b>
Себестоимость услуг		-	-
Расходы на ведение дел и административные расходы	( 22 )	(74,779)	(47,170)
Убытки от обесценения		(264)	(399)
Прочие операционные расходы	( 23 )	(103)	(292)
Финансовые расходы	( 23 )	(24)	(56)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>13,603</b>	<b>9,587</b>
Налог на прибыль	(15)	(2,942)	(2,449)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>10,661</b>	<b>7,138</b>

Генеральный директор

"26" апреля 2013г.



Глушков Геннадий Николаевич



**ЗАО Страховое Медицинское Общество "Спасение"**

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Собственные акции	Нераспределенная прибыль	Резервный капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
<b>На 1 января 2011 г.</b>	<b>40,000</b>		<b>15,500</b>	<b>744</b>		<b>56,244</b>
Чистая прибыль	-	-	7,138	-	-	7,138
Выпуск акций	20,000	-	-	-	-	20,000
Выплата дивидендов		-	(9,026)	-	-	(9,026)
Резервный капитал		-	(408)	408	-	-
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>60,000</b>		<b>13,204</b>	<b>1,152</b>		<b>74,356</b>
Чистая прибыль	-	-	10,661	-	-	10,661
Предоплаты за собственные акции	-	(1,609)	-	-	-	(1,609)
Объединение компаний	-	-	-	-	20,628	20,628
Выплата дивидендов	-	-	(1,062)	-	-	(1,062)
Резервный капитал	-	-	(353)	353	-	-
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>60,000</b>	<b>(1,609)</b>	<b>22,450</b>	<b>1,505</b>	<b>20,628</b>	<b>102,974</b>

Генеральный директор

"26" апреля 2013 г.



Глушков Геннадий Николаевич

**ЗАО Страховое Медицинское Общество "Спасение"**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год до 31 Декабря

тыс. руб.

**2012**

**2011**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>		
Поступление страховых премий	405,838	308,879
Поступления от оказания услуг	-	-
Поступление целевых средств	940,517	653,598
Выплата страховых убытков	(328,719)	(279,774)
Выплаты из целевых средств	(985,696)	(598,621)
Оплата агентских вознаграждений	(10,265)	(27,736)
Оплата труда	(19,835)	(9,674)
Оплата поставщикам	(34,427)	(6,617)
Проценты полученные	16,242	12,374
Проценты уплаченные	-	-
Прочее движение денежных средств	79,607	(24,499)
Выплаты по налогу на прибыль	(2,888)	(3,507)
<b>Чистые денежные средства от текущей деятельности</b>	<b>60,374</b>	<b>24,423</b>
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		
Операции с долговыми ценными бумагами	(25,712)	-
Приобретение основных средств	(940)	(1,503)
Разница денежных потоков от продажи основных средств	120	-
Выдача займов	-	-
Возврат займов	-	-
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(26,532)</b>	<b>(1503)</b>
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>		
Поступление от продажи доли в уставном капитале	-	12,200
Займы полученные	-	-
Выплата дивидендов	(1,879)	-
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>(1,879)</b>	<b>12,20</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>31,963</b>	<b>35,120</b>
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	93,659	58,539
<b>Остаток денежных средств на конец отчетного периода</b>	<b>125,622</b>	<b>93,659</b>

Генеральный директор

"26" апреля 2013г.



Глушков Геннадий Николаевич

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**  
**ЗАО «Страховое медицинское общество «Спасение» за 2012 год**

**Содержание**

	стр.
Примечание 1. Общая информация	2
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	2
Примечание 3. Основные положения учетной политики	3
Примечание 4. Ключевые оценки и суждения	15
Примечание 5. Применение МСФО впервые	15
Примечание 6. Основные средства	17
Примечание 7. Финансовые активы	18
Примечание 8. Справедливая стоимость финансовых активов	19
Примечание 9. Денежные средства и денежные эквиваленты	20
Примечание 10. Предоплаты и прочие активы	20
Примечание 11. Страховые резервы	20
Примечание 12. Управление капиталом	21
Примечание 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства	22
Примечание 14. Налог на прибыль	22
Примечание 15. Аренда	23
Примечание 16. Объединение и выбытие компаний, доля неконтролирующих участников	23
Примечание 17. Премии по страховым договорам	24
Примечание 18. Выручка за услуги	24
Примечание 19. Инвестиционные и прочие операционные доходы	24
Примечание 20. Убытки по договорам страхования	24
Примечание 21. Расходы по функции и по видам затрат	24
Примечание 22. Финансовые и прочие операционные расходы	25
Примечание 23. Резервы и условные обязательства	25
Примечание 24. Информация о связанных сторонах	26
Примечание 25. Управление страховым риском	26
Примечание 26. Управление финансовым риском	27
Примечание 27. События после отчетной даты	30

### **Примечание 1. Общая информация**

ЗАО «Страховое медицинское общество «Спасение» (далее – «Компания») – это российская компания, специализирующаяся на услугах в области страхования и медицины.

Компания осуществляет свои основные операции на территории Республики Татарстан, численность сотрудников в 2012 году составила 149 человек (в 2011г. – 89).

Адрес фактического местонахождения Компании: 420059 РФ, РТ, г. Казань, ул. Эсперанто, д.47.

ЗАО «Страховое медицинское общество «Спасение» создано в 2000 году, зарегистрировано в едином государственном реестре субъектов страхового дела под номером 3 528 и имеет необходимые лицензии на осуществление страховой деятельности.

По состоянию на 31.12.12 г. Основными акционерами Компании являются:

Наименование акционера	Доля участия
ООО «Арника»	24%
ООО «Сегмент»	15%
ООО «Стандарт Финанс»	16%
Прочие	45%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>

### **Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**

Республика Татарстан – крупный регион-донор, промышленный, торговый, культурный и научный центр. На территории республики работает множество промышленных предприятий, развита торговля. Все это создает предпосылки к существованию быстроразвивающегося рынка страховых услуг. Важно подчеркнуть, что страховой рынок Республики Татарстан является наиболее развитым среди 14 регионов России, включенных в Приволжский федеральный округ. На протяжении ряда лет республиканский страховой рынок уверенно лидирует в Приволжском федеральном округе. Одним из объективных показателей развитости того или иного страхового рынка выступает сумма собранных страховых премий.

Экономические показатели Татарстана по итогам 2012 года говорят об успешном развитии республики. Так, валовой региональный продукт вырос на 5,5% и составил 1,415 трлн. рублей. Объем промышленного производства вырос на 7%, половина его пришлось на крупнейшие компании Татарстана. Производство нефтепродуктов выросло на 26%, продукции машиностроения – на 27%, металлургической промышленности – на 26%, производство резиновых и пластмассовых изделий – на 11%. Межрегиональный оборот Татарстана в 2012 году вырос на 19% и составил 540 млрд. рублей. Внешнеторговый оборот Татарстана вырос на 2,4% и составил 26,5 млрд. долларов.

Приведенные выше факты свидетельствуют об инвестиционной привлекательности Татарстана для развития страхового бизнеса.

Страховой рынок региона – подчиненная часть экономики региона, Потенциальный спрос на страховые услуги, как среди физических, так и юридических лиц определяются социальным и экономическим потенциалом региона. Так, численность населения региона дает представление о возможном объеме развития страхового рынка, доля городского населения косвенно отражает степень восприятия населением новых видов страхования, средний уровень доходов на душу населения принимается во внимание при планировании развития добровольных видов страхования, объем промышленного производства характеризует уровень имущественных интересов, и т.д.



### **Примечание 3. Основные положения учетной политики**

Ниже представлено описание основных положений учетной политики, использованных для подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно во всех отчетных периодах, если не указано иное.

Все суммы в Примечаниях представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

#### **3.1. Основа составления отчетности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало ряд ключевых оценок и допущений. Руководство также использовало суждения в процессе применения учетной политики Компании.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

#### **3.2. Новые МСФО, изменения и интерпретации**

В 2012 году Компания начала применять все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2012 г. и имеют отношение к ее деятельности.

##### **(i) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО вступившие в силу для Компании с 1 января 2012 года:**

*Поправка к IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»* (выпущена в октябре 2010 года и применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 г. или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и соответствующим финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие информации для понимания пользователем размера такого риска.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

##### **(ii) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО вступившие в силу с 1 января 2012 года, не имеющие отношения к деятельности Компании:**

*Поправка к IAS 12 «Налог на прибыль: Возмещение балансовой стоимости базового актива»* (выпущена в декабре 2010 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2012 г. или после этой даты. Данное изменение предусматривает введение допущения о том, что стоимость инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, кроме инвестиционного имущества, владение которым осуществляется в рамках бизнес-модели, направленной на получение практически всех

экономических выгод в результате использования данного инвестиционного имущества в течение определенного периода времени, а не в результате его продажи.

**Интерпретация (SIC) 21 «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов»**, в которой рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, измеряемыми с помощью модели переоценки в соответствии с IAS 16 «Основные средства» (IAS 16), включена в IAS 12 после того, как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, было выведено за рамки применения IAS 16.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**(iii) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, не вступившие в силу и в отношении которых Компания приняла решение о досрочном применении:**

В 2012 году Компания не принимала решения о досрочном применении не вступивших в силу стандартов.

**(iv) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, не вступившие в силу и в отношении которых Компания не приняла решение о досрочном применении:**

**IFRS 9 «Финансовые инструменты»** (выпущен в ноябре 2009 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. IFRS 9 заменяет части IAS 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Данный стандарт не был введен в действие на территории Российской Федерации на отчетную дату.

Могут быть выделены следующие особенности нового стандарта:

– Финансовые активы должны быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями: последовательно учитываемые по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных денежных потоков инструмента.

– Финансовый инструмент учитывается последовательно по амортизированной стоимости только если это долговой финансовый инструмент и, одновременно, если

(а) бизнес-моделью компании является владение активом с целью получения договорных денежных потоков и

(б) договорные денежные потоки предусматривают только выплату основной суммы и процентов (то есть, если актив имеет свойства простого займа).

Все остальные долговые финансовые инструменты должны быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков.

– Все долевыми инструментами учитываются последовательно по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, классифицируются по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков. Для всех остальных долевыми инструментами может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нерезализованные и реализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не в состав прибылей и убытков. В таком случае возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков не предусмотрена. Данный выбор может быть сделан для каждого инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиции.

Правление КМСФО опубликовало поправку к IFRS 9 «Финансовые инструменты» (IFRS 9), которая переносит дату вступления в силу IFRS 9 «Финансовые инструменты», применительно к годовым периодам, начинающимся 1 января 2015 года или после этой даты.

---

**IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и интерпретацию (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения».

IFRS 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем группам. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

**IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» (IAS 31) и интерпретацию (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

**IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях»** (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».

IFRS 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках Компании, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

**IFRS 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости.

**Поправка к IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, содержит требования по учету и раскрытию информации по инвестициям в дочерние общества, совместную деятельность и ассоциированные компании в случае, когда общество составляет отдельную финансовую отчетность.

**Поправка к IAS 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании»** (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, предписывает порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и содержит требование по применению метода долевого участия к инвестициям в ассоциированные компании и совместную деятельность.

**Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 года) применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 г. или после этой даты, изменяют порядок отражения статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе. Согласно изменению компании обязаны

подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в отчет о прибылях и убытках в будущем. Используемое в IAS 1 название отчета о совокупном доходе изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе».

**Измененный к IAS 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года) применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты, вносит значительные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Актуарные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода нельзя будет перенести в состав прибылей и убытков в последующие периоды. Также все непризнанные услуги прошлых периодов будут признаваться как часть обязательств.

Следующие поправки к Международным стандартам финансовой отчетности опубликованы в мае 2012 г. и применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты):

**Поправка к IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»** разъясняет, что компания при прекращении подготовки отчетности в соответствии с МСФО может либо заново применить IFRS 1 или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она никогда не прекращала их применять, а также предоставляет освобождение от применения IAS 23 «Затраты по займам» ретроспективно при первом применении МСФО.

**Поправка к IAS 1 «Представление финансовой отчетности»** разъясняет, что примечания к балансу не требуются при подготовке дополнительного баланса на дату начала сравнительного периода, в случае если он подготовлен в связи с существенным влиянием ретроспективных изменений и корректировок отчетности, изменений в учетной политике или реклассификаций для целей презентации, в соответствии с IAS 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», в то время как такие примечания потребуются в случае, если руководство добровольно предоставляет дополнительную сравнительную информацию.

**Поправка к IAS 16 «Основные средства»** разъясняет, что если сервисное оборудование используется дольше одного годового периода, то такое оборудование классифицируется как основные средства, а не как запасы.

**Поправка к IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации»** разъясняет, что налоговые последствия распределения прибыли акционерам признаются в отчете о совокупном доходе, что соответствует требованиям IAS 12 «Налог на прибыль».

**Поправка к IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** приводит в соответствие IAS 34 и требования IFRS 8 «Операционные сегменты». IAS 34 разъясняет, что для операционного сегмента в промежуточной финансовой отчетности требуется раскрытие оценки общей суммы активов и обязательств, только если такая информация регулярно предоставляется высшему органу оперативного управления и в этих оценках произошли значительные изменения с момента последней годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажет применение новых и измененных стандартов и интерпретаций и поправок к ним на консолидированную финансовую отчетность в следующих периодах.

### **3.3. Консолидация**

#### **(i) Дочерние компании**

К дочерним компаниям относятся компании, финансовая и операционная политика которых определяется или может определяться Компанией и от деятельности которых Компания имеет возможность получать выгоды. Дочерние компании, в которых Компания владеет более 50% доли в уставном капитале и имеет возможность осуществлять контроль, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Также в консолидированную финансовую



---

отчетность включаются показатели деятельности дочерних компаний, если Компания владеет 50% и менее доли в уставном капитале, но имеет возможность осуществлять контроль иным способом.

Консолидированная финансовая отчетность Компания отражает результаты деятельности приобретенных дочерних компаний с момента установления над ними контроля. Консолидация дочерних обществ прекращается с даты, когда Компания утрачивает контроль над этими компаниями. Все операции, сальдо, а также нерезализованная прибыль и убытки по расчетам между компаниями, исключаются. Доля неконтролирующих акционеров раскрывается отдельно.

При приобретении дочерних компаний используется метод приобретения. Затраты на приобретение оцениваются на основании справедливой стоимости переданных активов, выпущенных акций и принятых обязательств, возникающих в момент приобретения. Затраты, связанные с приобретением, относятся на расходы по мере возникновения. Датой приобретения считается дата установления контроля. Доля неконтролирующих участников оценивается по пропорциональной доле в чистых активах приобретаемой компании.

#### **(ii) Гудвил и доля неконтролирующих участников**

Превышение суммы переданного возмещения и стоимости приобретенной доли неконтролирующих участников на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых приобретенных чистых активов отражается как гудвил. В соответствии с положениями IFRS 3 «Объединение компаний» Компания признает идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании, которые соответствуют критериям признания, по их справедливой стоимости на дату покупки, и любая доля неконтролирующих участников в приобретаемой компании устанавливается в размере пропорциональной доли неконтролирующих участников в чистой справедливой стоимости указанных статей. В случае выгодной покупки разница отражается непосредственно в отчете о совокупном доходе.

Гудвил оценивается на возможное снижение стоимости ежегодно, а также при наличии признаков снижения стоимости. Убытки от снижения стоимости гудвила не восстанавливаются в последующие отчетные периоды.

Доля неконтролирующих участников представляет собой пропорциональную часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего общества, относящуюся к доле участия в уставном капитале, которая не принадлежит прямо или косвенно материнской компании.

#### **(iii) Ассоциированные компании**

К ассоциированным компаниям относятся компании, на которые Компания оказывает значительное влияние и которые не являются дочерними компаниями и не представляют собой долю участия в совместной деятельности. Под значительным влиянием понимается возможность участвовать в принятии решений по финансовой или операционной политике компании, но не контролировать или совместно контролировать такую политику. Ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Доля Компании в прибыли и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в отчете о совокупном доходе, а доля в изменении прочего совокупного дохода после приобретения признается в составе прочего совокупного дохода. Нерезализованная прибыль по операциям между Компанией и ассоциированными компаниями исключается в размере, соответствующем доле Компании в ассоциированных компаниях; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда имеются признаки снижения стоимости переданного актива.

### **3.4. Операции в иностранной валюте**

Монетарные активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются на отчетную дату в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату. Операции в иностранной валюте пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате осуществления операций в

иностранной валюте, а также при пересчете монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в составе прибылей и убытков.

Официальный обменный курс российского рубля к доллару США, установленный ЦБ РФ, на 31 декабря 2012 года составил 30,3727 (на 31 декабря 2011 года: 32,1961); официальный обменный курс российского рубля к евро на 31 декабря 2011 года составлял: 40,2286 (на 31 декабря 2011 года: 41,6714).

### 3.5. Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение. Последующие затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется. В соответствии с критерием существенности, основные средства с первоначальной стоимостью менее 40 тыс.руб. не включаются в состав основных средств и включаются в расходы одновременно по мере передачи в эксплуатацию.

Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, а также по займам, полученным на общие цели, но использованным в том числе на приобретение основных средств, включаются в первоначальную стоимость основных средств, подготовка которых к использованию по назначению требует значительного времени (свыше 6 месяцев) в соответствии с требованиями IAS 23 “Затраты по займам”.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение их ожидаемого срока полезной эксплуатации:

<u>Компания основных средств</u>	<u>Срок амортизации, лет</u>
Недвижимость	30
Автотранспорт	3-5
Оборудование и оргтехника	3
Инвентарь и прочие основные средства	3-5

### 3.6. Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании включают в себя, главным образом, права на программное обеспечение. Нематериальные активы при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, понесенным для их приобретения и приведения в состояние пригодности к использованию. Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом в течение срока полезного использования, устанавливаемого исходя из ожидаемого срока экономической службы и правовых ограничений. Все нематериальные активы Компании имеют определенные сроки полезного использования.

### 3.7. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения активов, попадающих в сферу действия IAS 36 “Обесценение активов”. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость активов, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования. Сумма превышения балансовой стоимости активов над их возмещаемой стоимостью списывается на убыток в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде, в котором такое превышение было выявлено. Резервы по обесценению, за исключением относящихся к гудвилу, восстанавливаются с отражением соответствующего дохода, по мере изменения факторов, послуживших причиной образования этих резервов.

Для целей определения снижения стоимости отдельные активы объединяются в группы, генерирующие денежные потоки, на уровне наименьших идентифицируемых групп активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

### **3.8. Финансовые активы**

#### **3.8.1. Классификация и оценка**

Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- (i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- (ii) займы и дебиторская задолженность;
- (iii) финансовые активы, удерживаемые до погашения и
- (iv) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Классификация зависит от намерений, с которыми приобретались финансовые активы. Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании.

Все финансовые активы Компании первоначально признаются по справедливой стоимости. Кроме финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в стоимость включаются прямые затраты по сделке, связанные с приобретением актива. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в случае наличия разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, о которой свидетельствуют недавние наблюдаемые на рынке сделки или недавние аналогичные по характеру сделки, совершенные Компанией с независимыми, желающими совершить сделку сторонами.

#### **(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток**

Данная категория подразделяется на две подкатегории:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, и
- финансовые активы, которые решено классифицировать при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

Финансовый актив включается в данную категорию, если он приобретается, главным образом, для продажи в течение короткого периода времени или это является намерением руководства. Компания также включает в данную категорию долговые ценные бумаги, которые не предполагается удерживать до погашения, и паи открытых инвестиционных фондов.

Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, определяется с помощью методики дисконтированных денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента по аналогичным финансовым инструментам по данным Бюллетеня банковской статистики ЦБ РФ.

Справедливая стоимость паев открытых инвестиционных фондов определяется на основании публикуемых данных управляющей компании.

Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости активов данной категории, признаются в составе прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли.

#### **(ii) Займы и дебиторская задолженность**

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Финансовые активы, классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, при первоначальном признании оцениваются по

справедливой стоимости и в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, либо по первоначальной стоимости, если эффект временной стоимости денег незначительный. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков в момент выбытия, списания, а также по мере амортизации займов и дебиторской задолженности.

**(iii) Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Компания намеревается и способна удерживать данные инвестиции до погашения.

У Компании в отчетном периоде не было финансовых активов, которые она классифицировала в эту категорию.

**(iv) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые не были включены ни в одну из других категорий.

У Компании в отчетном периоде не было финансовых активов, которые она классифицировала в эту категорию.

### **3.8.2. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку наличия объективных данных (индикаторов убытка) о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания имеющихся в наличии для продажи финансовых вложений.

Значительное или длительное снижение справедливой стоимости долевых инструментов относительно себестоимости является признаком обесценения. Накопленный убыток от обесценения, являющийся разницей между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом обесценения, признанного в составе прибылей и убытков ранее, исключается из состава прочих совокупных доходов и признается в составе прибылей и убытков.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей (срок просроченной задолженности составляет более 12 месяцев) считаются признаками обесценения дебиторской задолженности. Сумма резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью задолженности, которая равна текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, использованной при признании задолженности, либо рыночной ставки процента, применяемой к аналогичным займам, если при первоначальном признании задолженности метод учета по эффективной ставке процента не применялся ввиду незначительности влияния временной стоимости денег. Создание резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Восстановление резервов под обесценение финансовых активов может производиться, если существуют объективные предпосылки, возникшие после признания обесценения. Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе. Для долевых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прочего совокупного дохода. Восстановление резервов под обесценение, относящихся к финансовым активам, учитываемым по первоначальной стоимости, не производится.



### **3.8.3. Прекращение признания финансовых активов**

Компания прекращает признавать финансовые активы в тот момент, когда:

- они погашены либо по иным причинам истекло связанное с данным активом право на получение денежных средств, или

- Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с его владением, или

- Компания ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, но потеряла контроль над ним. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

### **3.8.4. Зачет финансовых активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **3.9. Денежные средства и денежные эквиваленты**

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в заранее известную сумму денежных средств и срок погашения которых составляет не более трех месяцев с момента выпуска.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями их предоставления, например, целевые средства финансирования из государственного бюджета. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в консолидированный отчет о движении денежных средств.

Денежные потоки по операционной деятельности рассчитаны прямым методом. Все денежные потоки отражены за вычетом налога на добавленную стоимость. Проценты уплаченные и полученные относятся к денежным потокам по операционной деятельности. Все денежные потоки по финансовой и инвестиционной деятельности представлены развернуто.

## **3.10. Уставный капитал и дивиденды**

Взносы в уставный капитал осуществлялись денежными средствами. Размер уставного капитала соответствует учредительным документам. Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно IAS 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается в пояснениях.

## **3.11. Договора страхования**

### **3.11.1. Классификация страховых контрактов**

Страховые контракты – это контракты, которые содержат существенный страховой риск. В целом Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих

---

аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Компания заключает краткосрочные договора добровольного медицинского страхования, которые содержат страховой риск. Компания не заключает долгосрочных договоров страхования. Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании платными медицинскими услугами.

Компания также получает доходы по договору обязательного медицинского страхования, который классифицируется как сервисный контракт, так как не содержит существенного страхового риска. По договору, заключенному с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования (далее - ФФОМС), Компания принимает участие в программе обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков. Компания получает предоплаты от ФФОМС и в свою очередь осуществляет предоплаты медицинским учреждениям за услуги, оказываемые данными учреждениями в рамках программы ФФОМС. Целевые средства, полученные от ФФОМС, но не перечисленные медицинским учреждениям на отчетную дату, отражаются как обязательства по целевому финансированию по ОМС. За данные услуги Компания получает комиссионное вознаграждение, которое отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе комиссионного дохода по обязательному медицинскому страхованию.

### **3.11.2. Страховые премии, выплаты и резервы**

#### **(i) Страховые премии**

Начисленные премии включают в себя премии по страховым договорам, заключенным в течение года, независимо от того, относятся ли они полностью или частично к следующему отчетному периоду. Премии отражены в брутто-оценке, без учета аквизиционных расходов.

Выручкой признается начисленная премия за вычетом чистого изменения резерва незаработанной премии (заработанная премия). Премия признается заработанной начиная с даты начала действия страхового покрытия на пропорциональной основе в течение срока действия договора.

#### **(ii) Резерв незаработанной премии**

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора исходя из суммы начисленной брутто-премии, то есть без учета аквизиционных расходов.

#### **(iii) Страховые убытки**

Страховые убытки включают страховые выплаты, произведенные в течение отчетного периода, а также изменение резерва убытков.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые и косвенные расходы, связанные с выплатами по страховым случаям, и признаются в периоде, в котором они возникли. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков, связанных с произошедшими, но незаявленными убытками, отражается в составе изменения резерва убытков.

#### **(iv) Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков**

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗНУ), и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - РПНУ).

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

---

РПНУ рассчитывается Компанией на недисконтированной основе актуарными методами на основании статистики заявления и урегулирования страховых претензий и расходов по их урегулированию за предыдущие периоды, а также ожидаемых внутренних и внешних событий, таких как изменение внутренних политик или нормативных актов законодательства. Методы оценки и использованные допущения при определении размера резервов регулярно проверяются и в случае необходимости пересматриваются.

В расчет РЗНУ и РПНУ включается в наилучшей оценке сумма ожидаемых прямых и косвенных расходов, связанных с урегулированием претензий по страховым случаям, произошедшим, но не оплаченным на отчетную дату.

#### **(v) Резерв неистекшего риска**

Резерв создается в отношении действующих на отчетную дату страховых договоров, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков, относящихся к неистекшему периоду их действия, превышает резерв незаработанной премии по соответствующим договорам. Резерв рассчитывается в отношении существенных классов одностипных договоров, управление которыми осуществляется на основе единой политики.

В отчетном периоде в страховом портфеле группы отсутствовали существенные классы договоров, в отношении которых имелись бы основания для признания резерва неистекшего риска.

#### **3.11.3. Аквизиционные расходы**

Комиссионные вознаграждения и иные аквизиционные расходы, непосредственно связанные с заключением новых договоров страхования и продлением действующих договоров, отражаются в составе активов и амортизируются в течение срока действия соответствующего договора страхования.

#### **3.11.4. Тест достаточности страховых резервов**

Компания выполняет проверку достаточности страховых резервов на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что резервы по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости страховых резервов на отчетную дату (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов) и наилучшей оценки прогнозируемых будущих денежных потоков по договорам страхования на недисконтированной основе, с учетом ожидаемых расходов на урегулирование убытков.

В случае недостаточности резервов (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе.

#### **3.11.5. Перестрахование, регрессы и суброгации**

Операции, связанные с перестрахованием, регрессами и суброгациями по страховым контрактам, не являются характерными для деятельности группы.

#### **3.12. Кредиты и займы**

Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости полученного возмещения с учетом прямых затрат, относящихся к сделке по привлечению денежных средств. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в случае наличия разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, о которой свидетельствуют недавние наблюдаемые на рынке сделки или недавние аналогичные по характеру сделки, совершенные Компанией с независимыми, желающими совершить сделку сторонами.

---

В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (с учетом затрат по сделке) и суммой к погашению отражается в составе прибылей и убытков как процентные расходы в течение периода существования обязательства по погашению заемных средств.

Затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены, если они не были связаны с приобретением или строительством квалифицированных активов. Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, подготовка к использованию которых занимает значительное время (свыше 6 месяцев), капитализируются как часть стоимости актива.

### **3.13. Текущий и отложенный налог**

Налог на прибыль признается в настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с российским законодательством, действующим или принятым на отчетную дату. Расход по налогу на прибыль за период включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог и признается в составе прибылей и убытков кроме тех случаев, когда он относится к операциям, признаваемым в составе прочих совокупных доходов за текущий или другой период.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами (возмещению налоговыми органами), в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются по временным разницам с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства включаются в консолидированную финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в консолидированной финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются только в том случае, если существует вероятность того, что наличие будущей налогооблагаемой прибыли позволит реализовать отложенные налоговые активы или если такие активы смогут быть зачтены против существующих отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применимы в периоде, когда будут реализованы активы или погашены обязательства, на основе ставок налога, действовавших на отчетную дату, или о введении которых в действие в ближайшем будущем было достоверно известно по состоянию на отчетную дату.

### **3.14. Резервы и условные обязательства**

Резервы признаются в консолидированной отчетности, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущее юридическое или добровольно принятое на себя обязательство, для урегулирования которого с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов и которое можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Обязательства отражаются сразу же после их выявления по текущей справедливой стоимости ожидаемых будущих денежных потоков, связанных с погашением этих обязательств путем дисконтирования с применением доналоговой ставки, отражающей рыночные условия и специфические риски, присущие данному обязательству.

### **3.15. Аренда**

Если Компания является арендатором по договору аренды, по условиям которого практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, не переходят к ней от арендодателя, то совокупные арендные платежи, признаются равномерно в составе прибылей и убытков на протяжении срока аренды.

Если Компания является арендатором и принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, то данное имущество признается в составе основных средств в момент начала аренды по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Сумма каждого арендного платежа распределяется между погашением обязательства и финансовыми расходами для обеспечения постоянной процентной ставки по непогашенному обязательству. Основные средства, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение их срока полезного использования или в течение срока аренды, если у Компании нет разумной уверенности, что имущество перейдет в ее собственность по окончании срока аренды.

В отчетном периоде Компания совершала только сделки, классифицируемые как операционная аренда.

### **3.16. Выручка от нестраховых операций**

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению, без учета налога на добавленную стоимость.

Выручка от оказания медицинских услуг признается в том учетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из степени завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически предоставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору.

Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы в виде комиссии, и прочие доходы и расходы учитываются по методу начисления согласно условиям соответствующих договоров.

### **Примечание 4. Ключевые оценки и суждения**

При подготовке финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

В следующих примечаниях раскрыты допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

- определение окончательного размера убытков по договорам страхования (примечание 26);
- справедливая стоимость финансовых активов (примечание 8).

### **Примечание 5. Применение МСФО впервые**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. является первой консолидированной финансовой отчетностью группы, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды Компания не подготавливала консолидированную (сводную) финансовую отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО вступительный консолидированный отчет о финансовом положении был подготовлен на 1 января 2011 г. – дату перехода на МСФО.

В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Компанией при пересчете данных бухгалтерского учета на 1 января 2011 г., составленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

### 5.1. Примененные исключения

IFRS 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» освобождает компании, впервые применяющие МСФО, от ретроспективного применения некоторых МСФО.

Компания применила следующие исключения:

1) Компания определила некотируемые долевые инструменты, удерживаемые на 1 января 2011 г., в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», Компания определила некотируемые долговые ценные бумаги и паи открытых инвестиционных фондов, удерживаемые на 1 января 2011 г., в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток».

2) Компания применила следующие переходные положения IFRS 4 «Договоры страхования»:

- продолжение использования практического подхода, при котором страховые обязательства оцениваются на недисконтированной основе,

- продолжение использования учетной политики в случаях, когда применяемая учетная политика по российским правилам бухгалтерского учета обеспечивает достаточную или избыточную осмотрительность при оценке страховых обязательств.

3) Оценочные значения на 1 января 2011 г. и на 31 декабря 2011 г. соответствуют оценочным значениям на эти же даты, принятым согласно российским правилам бухгалтерского учета (после корректировок с учетом различий в учетной политике), за исключением следующих статей, оценочные значения в отношении которых не требовались согласно российским правилам бухгалтерского учета:

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – некотируемые долевые инструменты
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости – некотируемые долговые ценные бумаги и паи открытых инвестиционных фондов.

Оценочные значения, использованные Компанией для представления этих статей согласно МСФО, отражают условия, существовавшие на 1 января 2011 г. и 31 декабря 2011 г.

### 5.2. Основные корректировки

Ниже представлена информация о сверке данных и количественная оценка влияния перехода с правил учета по российским правилам бухгалтерского учета на МСФО по состоянию на 1 января 2011 года, 31 декабря 2011 года и за 2011 год:

	на 31.12.11 г.	на 01.01.11 г.
<b>Капитал компаний по РПБУ</b>	<b>74 816</b>	<b>56 783</b>
Влияние изменений учетной политики:		
Восстановление резервов предстоящих расходов по ДМС	46	46
Создание резерва на отпуска	(523)	(439)
Изменение резерва убытков	37	34
<b>Итого влияние изменений учетной политики:</b>	<b>(440)</b>	<b>(359)</b>
Списание малоценных материалов	(135)	(119)
Списание безнадежной дебиторской задолженности	-	(194)
Изменение отложенного налогового актива	115	135
<b>Капитал по МСФО</b>	<b>74 356</b>	<b>56 244</b>



	2011 г.
<b>Чистая прибыль компаний по РПБУ</b>	<b>7060</b>
<b>Влияние изменений учетной политики:</b>	
Восстановление резервов предстоящих расходов по ДМС	
Создание резерва на отпуска	(84)
Изменение резерва убытков	3
<b>Итого влияние изменений учетной политики:</b>	<b>(81)</b>
Списание малоценных материалов	(16)
Списание безнадежной дебиторской задолженности	194
Изменение отложенного налогового актива	(19)
<b>Совокупный доход Компании по МСФО</b>	<b>7138</b>

#### Примечание 6. Основные средства

Расшифровка основных средств по Компаниям представлена в следующей таблице:

	Недвижимость	Авто- транспорт	Оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 1 января 2011 г.	4 306	2 948	6 676	2 763	<b>16 694</b>
Поступление	1 230	-	225	48	<b>1 503</b>
Выбытие	-	-	(8)	(501)	<b>(509)</b>
<b>на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>5 537</b>	<b>2 948</b>	<b>6 893</b>	<b>2 310</b>	<b>17 688</b>
Поступление	999	456	426	261	<b>2 142</b>
Выбытие	-	(292)	(378)	(243)	<b>(913)</b>
<b>на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>6 536</b>	<b>3 112</b>	<b>6 941</b>	<b>2 329</b>	<b>18 917</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
на 1 января.2011 г.	(407)	(2 511)	(4 661)	(1 745)	<b>(9 324)</b>
Начисление	(170)	(230)	(933)	(431)	<b>(1 764)</b>
Выбытие	-	-	8	501	<b>509</b>
<b>на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(548)</b>	<b>(2 741)</b>	<b>(5 586)</b>	<b>(1 674)</b>	<b>(10 580)</b>
Начисление	(190)	(272)	(567)	(620)	<b>(1 648)</b>
Выбытие	-	292	378	243	<b>913</b>
<b>на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(767)</b>	<b>(2 721)</b>	<b>(5 775)</b>	<b>(2 052)</b>	<b>(11 315)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
на 1 января 2011 г.	3 899	437	2 015	1 018	<b>7 369</b>
на 31 декабря 2011 г.	4 959	207	1 307	636	<b>7 108</b>
на 31 декабря 2012 г.	5 768	391	1 166	277	<b>7 602</b>

По состоянию на 31.12.2012 г., 31.12.2011 г. и 01.01.2011 г. основные средства в залоге не находились.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2012 г., 31.12.2011 г. и 01.01.2011 г. не было.

По оценкам руководства, справедливая стоимость основных средств существенно не отличалась от балансовой на представленные даты.

## Примечание 7. Финансовые активы

### 7.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток представлена в следующей таблице:

	Средства в доверительном управлении
<b>на 1 января 2011 г.</b>	
Приобретение	5 000
Реализация	-
Переоценка	(274)
Процентный доход	-
<b>на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>4 726</b>
Приобретение	-
Изъятие	(4900)
Переоценка	176
Процентный доход	-
<b>на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>2</b>

ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал» осуществляет управление объектами в соответствии с законодательством РФ и договором. Управляющая компания имеет право размещать средства в следующие виды активов: государственные и муниципальные ценные бумаги, акции и облигации, юридических лиц, а также денежные средства в рублях и иностранной валюте.

### 7.2. Займы и дебиторская задолженность

Информация о банковских депозитах, классифицированных в группу «Займы и дебиторская задолженность», представлена ниже:

	31.12.12	Ставка	31.12.11	Ставка	01.01.11	Ставка
Депозиты в ООО КБ «ИНТЕХБАНК»	10 000	9%	10 000	10%	10 000	9%
Депозиты в ОАО АКБ «СПУРТ»	30 000	9,5%	48 000	10,5%	48 000	10,5%
Депозиты в ОАО «АК БАРС»Банк					10 000	7,3%
Депозиты в ОАО «Газпромбанк»	10 000	8,6%	10 000	7,76%	10 000	6,5%
Депозиты в ОАО «БАНК «КАЗАНСКИЙ»	-	-	-	-	8 000	7,5%
Депозиты в ООО КБЭР «БАНК КАЗАНИ»	10 000	10,25%	10 000	10%	-	-
Депозиты в ОАО «Россельхозбанк» Татарстанский	-	-	10 000	9,52%	-	-
<b>Итого депозиты</b>	<b>60 000</b>	<b>-</b>	<b>88 000</b>	<b>-</b>	<b>86 000</b>	<b>-</b>

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке. Депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения. Срок размещения депозитов, удерживаемых на 31.12.12 г. – от 1 года до 3 лет.

Информация о займах и дебиторской задолженности, классифицированной в группу «Займы и дебиторская задолженность», представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Займы выданные	2 674	3 561	3 002
Дебиторская задолженность по страховым премиям	5 706	26 396	12 455
Резерв по сомнительным долгам	-	-	-
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	5 706	26 396	12 455
Прочая дебиторская задолженность	690	392	1021
Резерв по сомнительным долгам	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность, нетто	690	392	1021
<b>Итого дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>6 395</b>	<b>26 788</b>	<b>13 476</b>

Компания предоставляет беспроцентные займы своим сотрудникам.

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения. Вся дебиторская задолженность носит краткосрочный характер.

### Примечание 8. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменян актив или исполнено обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которую Компания смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из публикуемых данных активного рынка (при их наличии) и надлежащих методов оценки. Методы оценки включают факторы, которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены, и соответствует общепринятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

Справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов, а также финансовых активов категории «займы и дебиторская задолженность» приблизительно равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Ценовые котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана по рыночным котировкам, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.

- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.

- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов Компании, оцениваемых по справедливой стоимости:

На 31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:</b>				
Средства в доверительном управлении	-	-	2	-
	-	-	2	-

На 31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:</b>				
Средства в доверительном управлении	-	-	4726	-
	-	-	4726	-

На 1 января 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:</b>				
Средства в доверительном управлении	-	-	-	-
	-	-	-	-

#### Примечание 9. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Наличные денежные средства	-	-	-
Остатки на расчетных счетах в рублях	125 622	93 659	58 539
Остатки на расчетных счетах в валюте			
<b>Итого денежные средства</b>	<b>125 622</b>	<b>93 659</b>	<b>58 539</b>

#### Примечание 10. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Предоплаты страховых убытков по ДМС	2 247	2 592	1 855
Предоплаты за товары, работы, услуги	2 242	2 057	1 518
Отложенные аквизиционные расходы	3 011	3 904	4 619
Прочие активы	23		
Обесценение	-	-	-
<b>Итого предоплаты и прочие активы</b>	<b>7 523</b>	<b>8 553</b>	<b>7 992</b>

#### Примечание 11. Страховые резервы

Информация о размере и движении страховых резервов: резерва незаработанной премии (РНП), резерва заявленных, но неоплаченных убытков (РЗНУ), и резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерва неистекшего риска (РНР) представлена ниже:

### 11.1. Размер страховых резервов

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	19 753	22 894	22 427
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	978	618	563
<b>Итого резерв убытков:</b>	<b>20 731</b>	<b>23 512</b>	<b>22 990</b>
Резерв незаработанной премии	63 501	64 123	74 687
Резерв неистекшего риска	-	-	-
<b>Итого страховые резервы</b>	<b>84 232</b>	<b>87 635</b>	<b>97 677</b>

### 11.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

	2012 г.	2011 г.
<b>Резерв убытков:</b>		
На начало года	23 512	22 990
Заявлено убытков текущего года	19 782	22 912
Заявлено убытков прошлых лет	22 912	(22 444)
Оплачено убытков	(328 126)	(279 738)
Увеличение резерва	328 475	279 792
<b>На конец года</b>	<b>20 731</b>	<b>23 512</b>
<b>Резерв незаработанной премии:</b>		
На начало года	64 123	74 687
Подписанные премии	385 375	323 349
Заработанные премии	(385 997)	(333 913)
<b>На конец года</b>	<b>63 501</b>	<b>64 123</b>

### Примечание 12. Управление капиталом

Уставный капитал оплачен денежными средствами.

Законодательством Российской Федерации установлен минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, в сумме 60 миллионов рублей, в количестве 600 000 штук номиналом 100 рублей.

Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	60 000	30 000	30 000
Уставный капитал Компании	60 000	60 000	40 000

Компания создает резервный капитал в соответствии с учредительными документами из нераспределенной прибыли. Размер резервного капитала представлен ниже.

В течение 2012 года Компания заключила договор о покупке 47 800 штук собственных акций (8% от уставного капитала) у одного из акционеров. В 2012 году компания произвела предоплату в размере 1 609 тыс. рублей, по условиям договора, переход права собственности и оставшаяся часть будет оплачена в октябре 2013 года в размере 3 752 тыс. рублей.

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Резервный капитал	1 505	1 152	744
Предоплаты за собственные акции	(1 609)	-	-

### Примечание 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Задолженность перед поставщиками	2 841	1 829	755
Задолженность перед страховыми агентам	2 166	7 322	15 228
Начисленная оплата труда и страховые взносы	2 340	1 590	1 487
Резерв на оплату отпусков	658	522	439
Авансы полученные	-	-	-
Прочие обязательства и начисления	1 201	3 722	2 608
<b>Итого</b>	<b>9 206</b>	<b>14 985</b>	<b>20 517</b>

### Примечание 14. Налог на прибыль

Компания уплачивают налог на прибыль по номинальной ставке 20 % в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается методом начисления, однако, некоторые расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения прибыли, а также некоторые расходы принимаются в пределах ограничений. Таким образом, эффективная ставка по налогу на прибыль может отличаться от номинальной.

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог	(2 456)	(2 328)
Изменение отложенного налога	(487)	(121)
Налог за прошлые периоды	-	-
<b>Доход (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(2 942)</b>	<b>(2 449)</b>

Отраженная в финансовой отчетности прибыль до налогообложения соотносится с суммой налога на прибыль следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	13 603	9 587
Номинальная ставка налога	20%	20%
Условный доход (расход) по налогу	(2 721)	(1 917)
Эффект постоянных налоговых разниц:		
Выплаты совету директоров и ревизионной комиссии	(163)	(196)
Благотворительные и членские взносы	(42)	(81)
Прибыль при объединении компаний	218	-
Амортизация ОС и НМА	(136)	-
Прочие непринимаемые доходы	-	(55)
Прочие непринимаемые расходы	(98)	(110)
<b>Доход (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(2 942)</b>	<b>(2 449)</b>

Отличия, существующие в правилах оценки активов и обязательств, применяемых для подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО и для подготовки отчетности для целей налогообложения, приводят к возникновению отложенного налогообложения по следующим статьям:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Нематериальные активы	80	47	28

Основные средства	55	79	79
Убытки текущего года	354	377	36
Доходы будущих периодов	(27)	(27)	(27)
Расходы будущих периодов	(49)	(62)	(78)
Восстановление резервов предстоящих расходов по ДМС	(9)	(9)	(9)
Создание резерва на отпуска	158	105	88
Изменение резерва убытков	(12)	(7)	(7)
Прочее	18	27	63
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>568</b>	<b>529</b>	<b>173</b>

#### Примечание 15. Аренда

В отчетном периоде Компания заключала договора операционной аренды:

- офисных помещений для ведения страховых операций и административных целей;
- помещений в медицинских учреждениях для оказания медицинских услуг.

Расходы по договорам аренды включаются в состав операционных расходов (см. примечание 22).

Договора аренды офисных помещений являются расторгаемыми с предварительным уведомлением арендодателя за 1 месяц. Срок договоров, как правило, составляет до 1 года. Продление возможно по дополнительным соглашениям сторон.

#### Примечание 16. Объединение и выбытие компаний, доля неконтролирующих участников

В течение 2012 года был приобретен 66,8% акций компании ЗАО «Башкирская Медицинская Страховая Компания».

Информация о приобретении дочерней компании ЗАО «Башкирская Медицинская Страховая Компания» приведена ниже:

Чистые активы на дату приобретения	62 215
Инвестиции на приобретение	(40 320)
Неконтролирующая доля	(20 628)
<b>Прибыль при присоединении</b>	<b>1 267</b>

Подробная информация о составе выбывших чистых активов (до внесения взносов в уставный капитал новым контролирующим участником) приведена ниже:

<b>Активы</b>	
Денежные средства и эквиваленты	63 059
Займы выданные	-
Предоплаты и прочие активы	769
Основные средства	451
<b>Итого активы:</b>	<b>64 279</b>
<b>Обязательства</b>	
Кредиторская задолженность	2 064
Предоплаты и прочие обязательства	
Кредиты и займы	
<b>Итого обязательства:</b>	<b>2 064</b>
<b>Чистые активы:</b>	<b>62 215</b>



Балансовая стоимость приобретенных чистых активов существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

#### Примечание 17. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Страховые премии подписанные	385 426	323 385
Возврат страховых премий	(51)	(36)
Изменение резерва незаработанной премии	(3 282)	5 946
<b>Заработанные страховые премии</b>	<b>382 093</b>	<b>329 295</b>

#### Примечание 18. Выручка за услуги

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Выручка по договору ОМС	12 979	10 550
Оказание медицинских услуг	-	-
Прочая выручка	5 079	4 671
<b>Итого выручка за услуги</b>	<b>18 058</b>	<b>15 221</b>

#### Примечание 19. Инвестиционные и прочие операционные доходы

Информация об инвестиционных доходах (расходах) и прочих операционных доходах представлена ниже:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Процентный доход	16 198	12 374
Результат от выбытия основных средств	95	
Переоценка финансовых активов, находящихся в доверительном управлении	176	(274)
<b>Итого инвестиционные и прочие доходы</b>	<b>16 469</b>	<b>12 100</b>

#### Примечание 20. Убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Страховые выплаты	(328 126)	(279 738)
Изменение резерва убытков	2 782	(522)
Расходы по урегулированию убытков	(1 673)	(2 872)
Аквизиционные расходы	(2 991)	(16 665)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	893	714
<b>Итого убытки по договорам страхования</b>	<b>(329 115)</b>	<b>(299 083)</b>

#### Примечание 21. Расходы по функциям и по видам затрат

Себестоимость медицинских услуг включает в себя стоимость материалов, заработной платы с отчислениями, амортизацию оборудования и иные прямые производственные расходы, а также производственные накладные расходы, непосредственно связанные с оказанием медицинских услуг.

Расходы на ведение дел и административные расходы включают текущие расходы по ведению страхового дела (кроме аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков), расходы на выполнение договора по

участию в системе обязательного медицинского страхования, а также общие управленческие расходы и расходы, которые не могут быть обоснованно отнесены к одному из видов деятельности.

Информация о составе операционных расходов по видам затрат представлена ниже:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Оплата труда и страховые взносы	(32 490)	(24 813)
Амортизация	(1 499)	(2 095)
Операционная аренда	(3 177)	(2 359)
Реклама и маркетинг	(1 085)	(1 037)
Услуги связи	(2 504)	(1 073)
Консультационные услуги	(21 535)	(3 925)
Содержание автотранспорта	(1 394)	(1 507)
Малоценные материалы и основные средства	(4 541)	(3 190)
Ремонт помещений	(696)	(2 363)
Прочие расходы	(5 858)	(4 807)
<b>Итого расходы по видам</b>	<b>74 779</b>	<b>47 170</b>

## **Примечание 22. Финансовые и прочие операционные расходы**

### **22.1. Прочие операционные расходы**

Информация о составе прочих операционных расходов представлена ниже:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Благотворительная помощь	(91)	(292)
Прочее	(12)	-
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>(103)</b>	<b>(292)</b>

### **22.2. Финансовые расходы**

Информация о составе финансовых расходов представлена ниже:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Процентные расходы	(24)	(56)
Курсовые разницы	-	-
<b>Итого финансовые расходы</b>	<b>(24)</b>	<b>(56)</b>

## **Примечание 23. Резервы и условные обязательства**

### **(i) Судебные разбирательства**

На отчетную дату компании Компания не вовлечены в судебные разбирательства, которые, по оценкам руководства, могли бы привести к существенному увеличению в расходов или обязательств Компании.

### **(ii) Налоговые риски**

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Компании может быть оспорена налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. Воздействие любых таких рисков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

### (iii) Гарантии и поручительства

В отчетном периоде компания не выдавала существенных гарантий и поручительств.

#### Примечание 24. Информация о связанных сторонах

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны в соответствии с определениями, содержащимися в IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Компания не имеет контролирующего акционера.

В отчетном периоде Компания не осуществляла существенных операций со связанными сторонами.

#### 24.1. Ключевой управленческий персонал (КУП)

В состав ключевого управленческого персонала Компании входит Совет директоров, а также единоличный исполнительный орган - генеральный директор.

Информация о краткосрочном вознаграждении ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде представлена ниже:

	2012	2011
Заработная плата, премии и отпуска	1 668	1 533
Вознаграждение Совету Директоров	494	570
Добровольное медицинское страхование		300
<b>Итого краткосрочные вознаграждения</b>		

Вознаграждение ключевого управленческого персонала производится в соответствии с условиями трудового договора и Положением о Совете директоров. Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не предусмотрены действовавшими в отчетном периоде условиями трудового договора.

#### Примечание 25. Управление страховым риском

Риск, связанный со страховым контрактом, заключается в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Природа страхового контракта такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем. Для портфеля страховых контрактов, в которых применялась теория вероятности в отношении ценообразования и резервирования, риск недостаточного резервирования заключается в том, что фактические убытки могут превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Это может произойти в том случае, если частота или средний размер убытков превысит оценочный уровень, рассчитанный с помощью статистических методов. Страховые события носят случайный характер, поэтому фактическое число и размер страховых убытков могут отличаться от предположений, выполненных с помощью статистических методов.

Основными страховыми рисками, с которым сталкивается Компания, являются риск недостаточности резервов, риск ценообразования и риск катастрофических убытков.

Риск недостаточности резервов контролируется посредством проведения ретроспективного анализа сформированных страховых резервов и теста на достаточность страховых обязательств. Адекватность применяемых методов расчета страховых резервов анализируется на постоянной основе, что позволяет выбирать для расчета страховых резервов метод, максимально учитывающий состояние текущего страхового портфеля.

Риск ценообразования возникает вследствие установления некорректной системы тарифов, в результате которой резерв незаработанной страховой премии может оказаться недостаточным для покрытия будущих страховых

убытков. Руководство Компании регулярно анализируют убыточность страховых продуктов розничного и корпоративного блоков и разрабатывают системы тарификации с учетом выявленных недостатков. Доля видов страхования в портфеле, показывающих регулярную высокую убыточность, сокращается путем отказа от пролонгации убыточных договоров.

В связи с географической концентрацией страхового риска Компании на территории Республики Татарстан, Компания подвержена риску катастрофических убытков вследствие эпидемий или устойчивого ухудшения условий жизни населения. Компания снижает подверженность риску катастрофических убытков путем установления в договорах максимальной страховой суммы.

Компания не использует перестрахование для управления страховыми рисками.

Данная таблица развития убытков демонстрирует способность Компании выполнять оценку окончательного размера убытков по договорам страхования. Поскольку Компания заключает только краткосрочные договора страхования, урегулирование убытков по которым, как правило, происходит в течение 3 месяцев

после наступления страхового случая, Компания в состоянии произвести оценку окончательного размера убытков с высокой степенью надежности.

Отчетный период	2008	2009	2010	2011	2012	Итого
<b>Оценка окончательного размера убытков:</b>						
На конец отчетного периода	н/д	н/д	207 654	280 811	323 023	813 488
Через 1 год	н/д	124 040	207 091	281 235	-	612 366
Через 2 года	130 544	124 040	207 091	-	-	-
Через 3 года	130 544	124 040	-	-	-	-
Через 4 года	130 544	-	-	-	-	-
Текущая оценка	130 544	124 040	207 091	281 235	325 023	1 067 933
Произведенные выплаты	(130 544)	(124 040)	(207 091)	(281 235)	(304 292)	(1 047 202)
Остаток резерва	-	-	-	-	20 731	20 731
Расходы на урегулирование	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая сумма резерва</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 731</b>	<b>20 731</b>

Страховые риски носят комплексный характер, и их оценка находится в зависимости от ряда показателей, которые влияют на количественный анализ чувствительности. Они включают такие ключевые показатели, как средний размер убытка, частота страховых случаев, коэффициент убыточности, факторы развития убытков.

Ниже приведен анализ чувствительности по отношению к разумно возможным за отчетный период изменениям в среднем размере убытка по страховым договорам:

	<b>Изменение среднего размера убытка</b>			
	<b>2012</b>		<b>2011</b>	
	<b>+10%</b>	<b>-10%</b>	<b>+10%</b>	<b>-10%</b>
Влияние на прибыль до налогообложения	(32 534)	32 534	(28 026)	28 026

## Примечание 26. Управление финансовым риском

### 26.1. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Компании или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

**(i) Риск изменения стоимости ценных бумаг**

Компания подвержена риску изменения стоимости ценных бумаг, находящиеся в доверительном управлении. Информация о максимальной концентрации ценового риска в виде балансовой стоимости соответствующих активов представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011
Средства в доверительном управлении	2	4 726

Оценка чувствительности стоимости указанных финансовых активов к котировкам открытого рынка не раскрывается, поскольку они не котируются на открытом рынке и их справедливая стоимость определяется расчетным путем.

**(ii) Валютный риск**

Валютный риск не являются существенным для деятельности Компании, поскольку Компания не осуществляет существенных операций и не имеет существенных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

**(iii) Процентный риск**

Процентный риск не является существенным для деятельности Компании, поскольку Компания не привлекает заемные средства.

**26.2. Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Компании при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы полученного возмещения. В основном, кредитный риск связан с потерями при объявлении контрагентом дефолта, недобросовестном исполнении им своих обязательств и при понижении его кредитного рейтинга.

Основным источником кредитного риска для Компании выступают: денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты, дебиторская задолженность, паи открытых инвестиционных фондов и инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток. Максимальный уровень кредитного риска, выражается в основном в полной балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Информация о максимальной концентрации кредитного риска в виде балансовой стоимости соответствующих активов представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011
Средства на расчетных счетах	125 622	93 659
Средства на депозитах	60 000	88 000
Займы выданные	2 674	3 561
Средства в доверительном управлении	2	4 726
Дебиторская задолженность	6 394	26 788
Предоплаты		
<b>Итого:</b>	<b>194 692</b>	<b>216 734</b>

Активы, подверженные кредитному риску, не имеют обеспечения и не застрахованы. Возможность потенциального зачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Компания не имеет формализованной политики по управлению кредитным риском.

Для анализа кредитных рисков по эмитентам и банкам принимаются рейтинговые оценки российских рейтинговых агентств таких как Национальное рейтинговое агентство, Эксперт РА, РБК и других, а также оценки международных рейтинговых агентств Moody's, Standard & Poor's, Fitch. Классификация финансовых активов Компании, подверженных кредитному риску, в соответствии с кредитным рейтингом банков/эмитентом по оценке рейтинговых агентств Fitch и Эксперт представлена ниже:

	31.12.2012			31.12.2011		
	A	BBB	B	A	BBB	B
Средства на расчетных счетах		93 908	31 714		17	93 642
Средства на депозитах	20 000		40 000	20 000	10 000	58 000
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Паи ОПИФ	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Предоплаты	-	-	-	-	-	-
<b>Итого:</b>	<b>20 000</b>	<b>93 908</b>	<b>71 714</b>	<b>20 000</b>	<b>10 017</b>	<b>151 642</b>

### 26.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и других высоколиквидных активов.

Компания может ограничить технический риск ликвидности, удерживая в любой момент времени максимально возможную сумму высоколиквидных активов, однако, их избыток ведет к снижению доходности операций. Для снижения подверженности риску ликвидности в Компании проводится анализ структуры платежей для планирования объема ликвидных средств. Компания стремится поддерживать диверсифицированный портфель высоколиквидных активов в целях оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Компания не имеет формализованной политики по управлению риском ликвидности.

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2012 г.:

	без срока	до 1 года	2-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
<b>Финансовые и страховые активы:</b>						
Денежные средства	125 622	-	-	-	-	125 622
Средства на депозитах	-	50 000	10 000	-	-	60 000
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	2 674	-	-	-	2 674
Доли и акции	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	6 394	-	-	-	6 394
<b>Итого</b>	<b>125 622</b>	<b>59 068</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 691</b>
<b>Финансовые и страховые обязательства:</b>						
Страховые обязательства	-	84 232	-	-	-	84 232
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-

Задолженность по целевым средствам	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	<b>84 232</b>	-	-	-	<b>84 232</b>

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2011 г.:

	без срока	до 1 года	2-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
<b>Финансовые и страховые активы:</b>						
Денежные средства	93 659	-	-	-	-	<b>93 659</b>
Средства на депозитах	-	88 000	-	-	-	<b>88 000</b>
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	3 561	-	-	-	<b>3 561</b>
Доли и акции	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	26 788	-	-	-	<b>26 788</b>
<b>Итого</b>	<b>93 659</b>	<b>118 217</b>				<b>212 008</b>
<b>Финансовые и страховые обязательства:</b>						
Страховые обязательства	-	87 635	-	-	-	<b>87 635</b>
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Задолженность по целевым средствам	-	58 134	-	-	-	<b>58 134</b>
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	<b>145 769</b>	-	-	-	<b>145 769</b>

#### Примечание 27. События после отчетной даты

В период после окончания финансового года до даты утверждения финансовой отчетности у Компании отсутствовали существенные события после отчетной даты.

Генеральный директор



Глушков Геннадий Николаевич