

**Аудиторское заключение
по финансовой отчетности
за 2013 год**

**Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Страховое медицинское общество «Спасение»**

Аудируемое лицо:

Закрытое акционерное общество «Страховое медицинское объединение «Спасение» (сокращенное наименование ЗАО «СМО Спасение»)

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

Основной государственный регистрационный номер 1021603626021, дата регистрационного свидетельства 24.05.2002г.

Общество имеет лицензию на осуществление страхования, выданную Федеральной службой страхового надзора за номером Д 3582 от 03.12.2001г.

Аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Татгазаудит»

Место нахождения: 420059, РТ, г. Казань, ул. Парижской Коммуны, д. 26, оф. 420;

Телефон: (843) 564-45-97; факс: (843) 564-45-97;

Основной государственный регистрационный номер – 1021603618992;

ООО «Татгазаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия Аудиторов» (свидетельство о членстве №986-ю, ОРНЗ 10905011076), местонахождение: 115172, г. Москва, 2-й Гончарный переулок, д. 3, стр.1 (м. Таганская).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «СМО «Спасение» (далее «Общество»), составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчеты о совокупном доходе, о движении денежных средств, об изменениях в капитале за 2013 год, а также существенные положения учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, и систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Генеральный директор ООО «Таттзаудит»,
руководитель аудиторской проверки «Таттзаудит»



Юсупова А.Р.

«28» апреля 2014 года

Квалификационный аттестат аудитора №01-000942 на право осуществления деятельности по общему аудиту выдан в соответствии с решением Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческим партнерством «Аудиторская Палата России» от 29.10.2012 г. № 30 на неограниченный срок.

Член СРО Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций – 21001001286

ЗАО Страхование Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

тыс.руб.

	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	(8)	107,223	125,622	93,659
Депозиты в банках	(6.2)	82,000	60,000	88,000
Средства в доверительном управлении	(6)	-	,002	4,726
Займы выданные	(6.2)	2,297	2,674	3,561
Дебиторская задолженность по премиям (ДМС)	(6.2)	17,896	5,706	26,396
Предоплата страховых убытков по ДМС	(9)	2,467	2,247	2,592
Прочая дебиторская задолженность	(6.2)	543	690	392
Авансовые платежи по налогу на прибыль	(15)	858	636	699
Отложенные аквизиционные расходы	(9)	3,218	3,011	3,904
Предоплаты и прочие активы	(9)	81,671	57,207	2,057
Основные средства	(5)	7,558	7,602	7,108
Нематериальные активы	(3.6)	1,284	1,649	1,488
Отложенный налоговый актив	(13)	1057	569	528
Задолженность по целевым средствам ОМС	(3.11)	128,814	48,632	
Итого активы		436,885	316,246	235,111
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии, брутто	(10)	59,601	63,501	64,123
Резерв убытков (ДМС)	(10)	26,971	20,731	23,512
Целевым средствам ОМС	(3.11)	79,049	55,790	58,134
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	(15)	153,782	56,99	14,985
Задолженность за приобретение компании	(25)	-	36,888	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-	-
Итого обязательства		319,403	233,900	160,755
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	(11)	100,000	60,000	60,000
Предоплаты за собственные акции		-	-1,609	-
Резервный капитал		-	-	-
Нераспределенная прибыль		17,482	23,955	14,356
Неконтролирующая доля		-	-	-
Итого капитал		117,482	82,346	74,356
Итого обязательства и капитал		436,885	316,246	235,111

Генеральный директор



Глушков Геннадий Николаевич

ЗАО Страхование Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

тыс.руб.

	Прим.	За год до 31 Декабря	
		2013	2012
Страховые премии по ДМС	(16)	410,009	385,375
Изменение РНП по ДМС	(16)	3901	622
Заработанные страховые премии		413,910	385,997
Выплаты по договорам страхования	(19)	(337,139)	-328,126
Доходы от суброгации и регресса		-	-
Изменение резерва убытков	(19)	(7,189)	2,782
Понесенные убытки по договорам страхования		(344,328)	-325,345
Аквизиционные расходы	(19)	(7,526)	-6,002
Расходы по урегулированию убытков	(19)	(2,383)	-1,673
Прибыль от страховой деятельности		59,673	52,977
Выручка по ОМС	(17)	52,805	12,979
Выручка за услуги	(17)	4,492	5,079
Инвестиционные доходы	(18)	16,073	16,198
Переоценка финансовых активов	(18)	177	177
Прибыль при присоединении	(17)	-	1,267
Прочие операционные доходы	(18)	- 350	95
Итого доходы от нестраховой деятельности		73,546	35,794
Себестоимость услуг		-	-
Расходы на ведение дел и административные расходы	(20)	(115,613) -	77,50
Убытки от обесценения		- -	264,00
Прочие операционные расходы	(23)	(373) -	103,00
Финансовые расходы	(23)	- -	24,00
Прибыль до налогообложения		17,233	10,885
Налог на прибыль	(13)	(3,689)	-2,942
Чистая прибыль		13,544	7,943

Генеральный директор



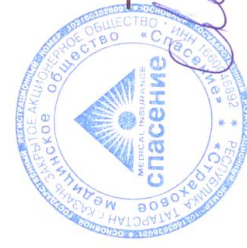
Глушков Геннадий Николаевич

ЗАО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

Отчет об изменениях в собственном капитале

тыс.руб.

	Уставный капитал	Собственные акции	Нераспределенная прибыль	Резервный капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
На 1 января 2012 г.	60,000	-	14,356	-	-	74,356
Чистая прибыль	-	-	11,014	-	-	11,014
Предоплаты за собственные акции	-	-	-	-	-	-
Объединение компаний	-	-	-	-	20,628	20,628
Приобретение	-	-	-	-	-20,628	-20,628
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-1,062	-	-	-1,062
На 31 декабря 2012 г.	60,000	-	24,308	-	-	84,308
Чистая прибыль	-	-	14,046	-	-	14,046
Предоплаты за собственные акции	-	-	-	-	-	0
Выкуп собственных акций	-	-5,360	-	-	-	-5,360
Объединение компаний	-	-	-	-	-	0,000
Оплата за акции	-	-	-	-	-	-
Продажа акции	-	5,360	-	-	-	5,360
Выпуск акций	40,000	-	-20,000	-	-	20,000
Выплата дивидендов	-	-	-1,504	-	-	-1,504
На 31 декабря 2013 г.	100,000	0,00	16,85	-	0,000	116,850



Генеральный директор

Глушков Геннадий Николаевич

ЗАО Страхование Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	За год до 31 Декабря	
	2013	2012
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Поступление страховых премий	397,789	405,838
Поступления от оказания услуг	-	-
Поступление целевых средств	3249,504	940,517
Выплата страховых убытков	(339,151)	(328,719)
Выплаты из целевых средств	(3207,610)	(985,696)
Оплата агентских вознаграждений	(7,359)	(10,265)
Оплата труда	(55,682)	(19,835)
Оплата поставщикам	(46,860)	(34,427)
Проценты полученные	16,073	16,242
Проценты уплаченные	-	-
Прочее движение денежных средств	(1,435)	79,607
Выплаты по налогу на прибыль	(4,399)	(2,888)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	,870	60,374
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Операции с долговыми ценными бумагами		(25,712)
Приобретение основных средств	(982)	(940)
Разница денежных потоков от продажи основных средств		120
(Размещение)/погашение банковских депозитов	(16,784)	
Выдача займов	-	-
Возврат займов	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(17,766)	(26532)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Поступление от продажи доли в уставном капитале	-	-
Займы полученные	-	-
Выплата дивидендов	(1,504)	(1,879)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	(1,504)	(1,879)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(18,4)	31,963
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	125,622	93,659
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	107,222	125,622

Генеральный директор



Глушков Геннадий Николаевич

**Примечания к финансовой отчетности ЗАО «Страховое
медицинское общество «Спасение» за 2013 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. Основные средства	17
Примечание 6. Финансовые активы	18
Примечание 7. Справедливая стоимость финансовых активов	19
Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты	20
Примечание 9. Предоплаты и прочие активы	20
Примечание 10. Страховые резервы	20
Примечание 11. Управление капиталом	21
Примечание 12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства	22
Примечание 13. Налог на прибыль	22
Примечание 14. Аренда	23
Примечание 15. Премии по страховым договорам	24
Примечание 16. Выручка за услуги	24
Примечание 17. Инвестиционные и прочие операционные доходы	24
Примечание 18. Убытки по договорам страхования	24
Примечание 19. Расходы по функции и по видам затрат	24
Примечание 20. Финансовые и прочие операционные расходы	25
Примечание 21. Резервы и условные обязательства	25
Примечание 22. Информация о связанных сторонах	26
Примечание 23. Управление страховым риском	26
Примечание 24. Управление финансовым риском	27
Примечание 25. Исправление существенных ошибок предшествующих отчетных периодов	30
Примечание 26. 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 2013 году составила 129 человек (в 2012г. – 149).

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 31.12.13 г. основными акционерами Компании являются:

Наименование акционера	Доля участия
ООО «Арника»	24.9%
ООО «Сегмент»	16%
ООО «Стандарт Финанс»	21%
Прочие	38.1%
Итого	100%

По состоянию на 31.12.2013 г. связанными сторонами являются:

- ООО «Стандарт Финанс» - количество акций 21% (свыше 20%).

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 2013 года говорят об успешном развитии республики. Так, валовой региональный продукт вырос на 2,0% и составил 1,529 трлн. рублей. Объем промышленного производства вырос на 7%, половина его пришлась на крупнейшие компании Татарстана.

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 финансовой отчетности, сформированной в соответствии с МСФО. 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 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 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 2013 году Компания начала применять все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2013 г. и имеют отношение к ее деятельности.

Новые стандарты:

МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность

МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность

МСФО (IFRS) 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях

МСФО (IFRS) 13 Оценка по справедливой стоимости

Измененные стандарты:

МСФО 19 – Вознаграждение работникам

МСФО 27 – Отдельная финансовая отчетность

МСФО 7 Раскрытие – взаимозачет финансовых активов и обязательств - на конец отчетного периода организация должна раскрывать следующую количественную информацию, отдельно по признанным финансовым активам и признанным финансовым обязательствам

(i) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО вступившие в силу для Компании с 1 января 2013 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 2013 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 2013 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 долевые инструменты 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 долевых инструментов может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нереализованные 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», применимого 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 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 финансовую отчетность. Также в финансовую отчетность включаются показатели деятельности дочерних компаний, если Компания владеет 50% и менее доли в уставном капитале, но имеет возможность осуществлять контроль иным способом.

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 нереализованная 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. Нереализованная прибыль по операциям между Компанией и ассоциированными компаниями исключается в размере, соответствующем доле Компании в ассоциированных компаниях; нереализованные 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 2013 года составил 32,7292 (на 31 декабря 2012 года: 30.3727); официальный обменный курс российского рубля к евро на 31 декабря 2013 года составлял: 44,9699 (на 31 декабря 2012 года: 40.2286).

Операций в иностранной валюте в 2013 году не было.

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".

В 2013 году заемные средства для приобретения основных средств не привлекались.

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 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 непроеизводные 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 незначителен. 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 непроеизводными 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 ставке 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 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 от отчета о совокупном доходе. Для долевого 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 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 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 однотипных 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.

В 2013 году привлеченных заемных средств не было.

3.13. Текущий и отложенный налог

Налог на прибыль признается в настоящей 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 финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в 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 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 специфичные 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 отчетном 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. Основные средства

Расшифровка основных средств по Компаниям представлена в следующей таблице:

	Недвижимость	Авто-транспорт	Оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
на 1 января 2012 г.	5536	2948	6552	2652	17 688
Поступление	999	456	687		2 142
Выбытие		(292)		(621)	(913)
на 31 декабря 2012 г.	6536	3112	7239	2031	18 917
Поступление			982		982
Выбытие	-				-
на 31 декабря 2013 г.	6 536	3 112	8 221	2 031	19 899
Накопленная амортизация					
на 1 января.2012 г.	(578)	(2 741)	(5 123)	(2138)	(10 580)
Начисление	(189)	(272)	(992)	(195)	(1 648)
Выбытие		292		621	913
на 31 декабря 2012 г.	(767)	(2 721)	(6115)	(1712)	(11 315)
Начисление	217	155	458	196	1026
Выбытие	-				-
на 31 декабря 2013 г.	(984)	(2 876)	(6 573)	(1 908)	(12 341)
Балансовая стоимость					
на 1 января 2012 г.	4958	207	1429	514	7108
на 31 декабря 2012 г.	5 768	391	1 124	319	7602
на 31 декабря 2013 г.	5 551	236	1648	123	7 558

По состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2012 г. и 01.01.2012 г. основные средства в залоге не находились.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2012 г. и 01.01.2012 г. не было.

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

Примечание 6. Финансовые активы

6.1. 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
на 1 января 2012 г.	4 726
Приобретение	-
Реализация	(4900)

Переоценка	176
Процентный доход	-
на 31 декабря 2012 г.	2
Приобретение	-
Изъятие	-
Переоценка	-
Процентный доход	-
на 31 декабря 2013 г.	-

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.

6.2. Займы и дебиторская задолженность

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

	31.12.13	Ставка	31.12.12	Ставка	01.01.12	Ставка
Депозиты в ООО КБ «ИНТЕХБАНК»	10 000	10%	10 000	9%	10 000	10%
Депозиты в ОАО АКБ «СПУРТ»	30 000	9,5%	30 000	9,5%	48 000	10,5%
Депозиты в ОАО «АК БАРС»Банк						
Депозиты в ОАО «Газпромбанк»			10 000	8,6%	10 000	7,76%
Депозиты в КАЗФ ОАО «МДМ БАНК»	5 000	8,75%				
Депозиты в ООО КБЭР «БАНК КАЗАНИ»			10 000	10,25%	10 000	10%
Депозиты в ОАО «Россельхозбанк» Татарстанский	-	-			10 00	9,52%
Депозиты в ООО КБЭР «БАНК КАЗАНИ»			10 000	10,25%	10 000	10%
Депозиты в ОАО «Россельхозбанк» Татарстанский	-	-			10 00	9,52%
Депозиты в МДМ Банк ОАО УФ	6 000	8,7%				
Депозиты в МособлБанк АКБ ОАО ДО «Сквер Маяковского»	7 000	8,00%				
Депозиты в МособлБанк АКБ ОАО ДО «Сквер Маяковского»	7 000	9,25%				
Депозиты в ЗАО «ЛОКО-Банк»	10 000	10,25%				
Депозиты в ОАО «ГУТА-БАНК»	7 000	9,5%				
Итого депозиты	82 000	-	60 000	-	88 000	-

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 31.12.13 г. – от 1 года до 3 лет.

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

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Займы выданные	2 297	2 674	3 561
Дебиторская задолженность по страховым премиям	17 896	5 706	26 396
Резерв по сомнительным долгам	-264	-264	-
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	17 896	5 706	26 396
Прочая дебиторская задолженность	543	690	392
Резерв по сомнительным долгам	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность, нетто	543	690	392
Итого дебиторская задолженность, нетто	18 175	6 395	26 788

Компания предоставляет беспроцентные займы своим сотрудникам.

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

Примечание 7. 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 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:				
Средства в доверительном управлении	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

На 1 января 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:				
Средства в доверительном управлении	-	-	4725	-
	-	-	4725	-

В 2013 году средства в доверительное управление не передавались.

Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Наличные денежные средства	-	-	-
Остатки на расчетных счетах в рублях	107 223	125 622	93 659
Остатки на расчетных счетах в валюте	-	-	-
Итого денежные средства	107 223	125 622	93 659

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Предоплаты страховых убытков по ДМС	2 467	2 247	2 592
Предоплаты за товары, работы, услуги	81 671	57 207	2 057
Отложенные аквизиционные расходы	3 218	3 011	3 904
Прочие активы	-	-	-
Обесценение	-	-	-
Итого предоплаты и прочие активы	87 356	62 465	8 553

Примечание 10. 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:

10.1. Размер страховых резервов

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	24880	19 753	22 894
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	2091	978	618
Итого резерв убытков:	26 971	20 731	23 512
Резерв незаработанной премии	59 601	63 501	64 123
Резерв неистекшего риска	-	-	-
Итого страховые резервы	59 601	84 232	87 635

10.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

	2013 г.	2012 г.
Резерв убытков:		
На начало года	20 731	23 512
Заявлено убытков текущего года	25 626	19 782
Заявлено убытков прошлых лет	(19 782)	22 912
Оплачено убытков	(337 139)	(328 126)
Увеличение резерва	337 535	328 475
На конец года	26 971	20 731
Резерв незаработанной премии:		
На начало года	63 501	64 123
Подписанные премии	410 009	385 375
Заработанные премии	(413 910)	(385 997)
На конец года	59 601	63 501

Примечание 11. 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:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2011
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	60 000	60 000	30 000
Уставный капитал Компании	100 000	60 000	30 000

Примечание 12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Задолженность перед поставщиками	146 481	88 499	1 829
Задолженность перед страховыми агентам	2 540	2 166	7 322
Начисленная оплата труда и страховые взносы	3 416	1 978	1 590
Резерв на оплату отпусков	720	658	522
Авансы полученные	-	-	-
Прочие обязательства и начисления	626	533	3 722
Итого	153 783	93 834	14 985

Примечание 13. Налог на прибыль

Компания уплачивает 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:

	2013	2012
Текущий налог	(4 189)	(2 456)
Изменение отложенного налога	501	(487)
Налог за прошлые периоды	-	-
Доход (расход) по налогу на прибыль	3 689	(2 942)

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

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	17 233	13 603
Номинальная ставка налога	20%	20%
Условный доход (расход) по налогу	(3 446)	(2 721)
Эффект постоянных налоговых разниц:		
Выплаты совету директоров и ревизионной комиссии	(244)	(163)
Благотворительные и членские взносы	(36)	(42)
Прибыль при объединении компаний		218
Амортизация ОС и НМА		(136)
Прочие непринимаемые доходы		-
Прочие непринимаемые расходы	(319)	(98)
Доход (расход) по налогу на прибыль	3 689	(2 942)

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:

	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
Нематериальные активы	102	80	47
Основные средства	70	55	79
Убытки текущего года	306	354	377
Доходы будущих периодов	(27)	(27)	(27)
Расходы будущих периодов	(49)	(49)	(62)
Восстановление резервов предстоящих расходов по ДМС		(9)	(9)
Создание резерва на отпуска	135	158	105
Изменение резерва убытков		(12)	(7)
Прочее	520	18	27
Чистое отложенное налоговое обязательство	1057	568	529

Примечание 14. 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 15. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2013	2012
Страховые премии подписанные	410 009	385 426
Возврат страховых премий	(263)	(51)
Изменение резерва незаработанной премии	4108	(3 282)
Заработанные страховые премии	413854	382 093

Примечание 16. Выручка за услуги

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2013	2012
Выручка по договору ОМС	52 805	12 979
Оказание медицинских услуг		-
Прочая выручка	4 492	5 079
Итого выручка за услуги	57 297	18 058

Примечание 17. Инвестиционные и прочие операционные доходы

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

	2013	2012
Процентный доход	16 073	16 198
Результат от выбытия основных средств	350	95
Переоценка финансовых активов, находящихся в доверительном управлении	177	177
Итого инвестиционные и прочие доходы	16 600	16 469

Примечание 18. Убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	2013	2012
Страховые выплаты	(337 139)	(328 126)
Изменение резерва убытков	(7 189)	2 782
Расходы по урегулированию убытков	(2 383)	(1 673)
Аквизиционные расходы	(7 526)	(6 002)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(1524)	893

Итого убытки по договорам страхования

(332 126)

Примечание 19. Расходы по функции 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:

	2013	2012
Оплата труда и страховые взносы	(46 748)	(32 490)
Амортизация	(1 380)	(1 499)
Операционная аренда	(8 668)	(3 177)
Реклама и маркетинг	(1 353)	(1 085)
Услуги связи	(1 712)	(2 504)
Консультационные услуги	(18 199)	(21 535)
Содержание автотранспорта	(2 714)	(1 394)
Малоценные материалы и основные средства	(7 371)	(4 541)
Ремонт помещений	(5 565)	(696)
Прочие расходы	(15 257)	(5 858)
Итого расходы по видам	108 967	74 779

Примечание 20. Финансовые и прочие операционные расходы

20.1. Прочие операционные расходы

Информация о составе прочих операционных расходов представлена ниже:

	2013	2012
Благотворительная помощь	(40)	(91)
Прочее	(333)	(12)
Итого прочие операционные расходы	(373)	(103)

20.2. Финансовые расходы

Информация о составе финансовых расходов представлена ниже:

	2013	2012
Процентные расходы	-	(24)
Курсовые разницы	-	-
Итого финансовые расходы	-	(24)

Примечание 21. 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 расходах или обязательствах 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 22. Информация о связанных сторонах

В настоящей 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.

22.1. 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:

	2013	2012
Заработная плата, премии и отпуска	1 963	1 668
Вознаграждение Совету Директоров	1 219	494
Добровольное медицинское страхование		
Итого краткосрочные вознаграждения	3 182	2 162

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 23. 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	2009	2010	2011	2012	2013	Итого
Оценка окончательного размера убытков:						
На конец отчетного периода	н/д	207 654	280 811	323 023		811 488
Через 1 год	124 040	207 091	281 235	-	-	612 366
Через 2 года	124 040	207 091	-	-	-	331 131
Через 3 года	124 040	-	-	-	-	124 040
Через 4 года		-	-	-	-	-
Текущая оценка	124 040	207 091	281 235	325 023		
Произведенные выплаты	(124 040)	(207 091)	(281 235)	(304 292)	(1 047 202)	()
Остаток резерва	-	-	-	20 731	24880	
Расходы на урегулирование	-	-	-	-	-	-
Балансовая сумма резерва	-	-	-	-	24880	

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:

Изменение среднего размера убытка

	2013		2012	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(34 432)	34 432	(32 534)	32 534

Примечание 24. Управление финансовым риском

24.1. 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:

	31.12.2013	31.12.2012
Средства в доверительном управлении	-	2

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.

24.2. 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 отчете о финансовом положении.

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

	31.12.2013	31.12.2012
Средства на расчетных счетах	107 223	125 622
Средства на депозитах	82 000	60 000
Займы выданные	2 297	2 674
Средства в доверительном управлении	-	2
Дебиторская задолженность	17 896	5 706
Предоплаты		
Итого:	209 416	194 004

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:

	31.12.2013			31.12.2012		
	A	BBB	B	A	BBB	B
Средства на расчетных счетах		67 634	39 589		93 908	31 714
Средства на депозитах	31 000	11 000	40 000	20 000		40 000
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Паи ОПИФ	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Предоплаты	-	-	-	-	-	-
Итого:	31 000	78 634	79 589	20 000	93 908	71 714

24.3. 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 31.12.2013 г.:

	без срока	до 1 года	2-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	107 223	-	-	-	-	107 223
Средства на депозитах	-	62 000	20 000	-	-	82 000
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	2 297	-	-	2 297
Доли и акции	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	17 896	-	-	-	17 896
Итого	107 223	79 896	22 297	-	-	209 416
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	86 572	-	-	-	86 572
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Задолженность по целевым средствам	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого	-	86 572	-	-	-	86 572

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
Финансовые и страховые активы:						
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	-	5 706	-	-	-	5 706
Итого	125 622	58 380	10 000	-	-	194 002
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	84 232	-	-	-	84 232
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Задолженность по целевым средствам	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого	-	84 232	-	-	-	84 232

Примечание 25. Исправление существенных ошибок предшествующих отчетных периодов

В связи с выявлением существенных ошибок за 2012 год для ретроспективного отражения в отчетности за 2013 год внесены следующие корректировки по 2012 году:

Наименование	Наименование стр.	Показатель 2012	Показатель 2012	Объяснение
--------------	-------------------	-----------------	-----------------	------------

формы отчетности	формы отчетности	года в отчетности за 2012 год, тыс. руб.	года в отчетности за 2013 год, тыс. руб.	корректировок
Отчет о финансовом положении	Предоплаты и прочие активы	2,265	57,207	Показатели данной строки после корректировок отражены развернуто.
Отчет о финансовом положении	Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС	0	48,632	Показатели данной строки после корректировок отражены развернуто.
Отчет о финансовом положении	Кредиторская задолженность по целевым средствам ОМС	0	55,79	Показатели данной строки после корректировок отражены развернуто.
Отчет о финансовом положении	Кредиторская задолженность и начисленные расходы	9,206	56,99	Показатели данной строки после корректировок отражены развернуто.
Отчет о финансовом положении	Задолженность за приобретении компании	16,260	36,888	Перенесена из стр. «Неконтролирующая доля» задолженность за приобретение доли дочерней компании.
Отчет о финансовом положении	Неконтролирующая доля	20,628	0	Неконтролирующей доли на 31.12.2012г. не было (произошло присоединение дочерней компании к Обществу и выкуп доли).
Отчет о финансовом положении	Резервный капитал	1,505	0	В связи с тем, что в МФСО резервный капитал не отражается, сумма резервного капитала включена в состав стр. «Нераспределенная

				прибыль».
Отчет о движении капитала	Предоплата за собственные акции	1,609	0	Предоплаты и оплаты за собственные акции не должны отражаться в форме, т.к. это не связано с переходом права собственности. Т. к. переход права собственности состоялся в 2013 году, подлежат отражению только выкуп акций (со знаком минус) и продажа акций (со знаком плюс).
Отчет о движении капитала	Приобретение компании	0	-20,628	Отражено приобретение доли в дочерней компании.
Отчет о движении капитала	Резервный капитал	0,353	0	В связи с тем, что в МФСО резервный капитал не отражается, сумма резервного капитала включена в состав стр. «Нераспределенная прибыль».
Отчет о движении денежных средств	Прочее движение денежных средств		36,509	Прочее движение денежных средств отражено развернуто

Примечание 26. События после отчетной даты

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