

---

**ООО «Страховое медицинское общество  
«Спасение»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2014**

## Содержание

<b>Аудиторское заключение</b>	3
<b>Финансовая отчетность</b>	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о движении капитала	8
Отчет о движении денежных средств	9
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	
Примечание 1. Общая информация	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	10
Примечание 3. Основные положения учетной политики	11
Примечание 4. Ключевые оценки и суждения	22
Примечание 5. Основные средства и нематериальные активы.	23
Примечание 6. Финансовые активы и дебиторская задолженность.	24
Примечание 7. Справедливая стоимость финансовых активов	25
Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты	26
Примечание 9. Предоплаты и прочие активы	27
Примечание 10. Страховые резервы	27
Примечание 11. Собственные средства	28
Примечание 12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства	28
Примечание 13. Налог на прибыль	28
Примечание 14. Аренда	29
Примечание 15. Премии по страховым договорам	29
Примечание 16. Поступившие собственные средства от Фонда обязательного медицинского страхования	29
Примечание 17. Инвестиционные доходы и прочая выручка	30
Примечание 18. Убытки по договорам страхования	30
Примечание 19. Расходы по функциям и видам затрат	30
Примечание 20. Прочие операционные расходы	31
Примечание 21. Резервы и условные обязательства	31
Примечание 22. Информация о связанных сторонах	31
Примечание 23. Управление страховым риском	32
Примечание 24. Управление финансовым риском	33
Примечание 25. Исправление существенных ошибок предшествующих отчетных периодов	35
Примечание 26. События после отчетной даты	37

# Аудиторское заключение по финансовой отчетности за 2014 год

## Участникам

Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховое медицинское общество «Спасение»

## Аудируемое лицо:

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение»**

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

Основной государственный регистрационный номер 1141690061391, дата  
регистрационного свидетельства 28.08.2014 г.

Общество имеет лицензии на осуществление страхования, выданные Центральным Банком Российской Федерации, вид деятельности: обязательное медицинское страхование ОС №3528-01 от 25.12.2014 г., вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, СЛ №3528 от 25.12.2014 г.

## Аудитор:

**Общество с ограниченной ответственностью «Татгазаудит» (ООО «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 Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «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 2014 года и отчеты о совокупном доходе, о движении денежных средств, об изменениях в капитале за 2014 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 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

«29» марта 2015 года

**Генеральный директор ООО «Татгазаудит»,  
руководитель аудиторской проверки**



**Юсупова А.Р.**

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

4

ООО Страхование Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(тыс.руб.)

		31 Декабря	31 Декабря	31 Декабря
	Прим.	2014	2013	2012
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	( 8 )	75,304	107,223	125,622
Депозиты в банках	( 6.2 )	85,000	82,000	60,000
Средства в доверительном управлении	( 6.1 )	-	-	,002
Займы выданные	( 6.2 )	2,054	2,297	2,674
Дебиторская задолженность по премиям (ДМС)	( 6.2 )	24,623	17,896	5,706
Предоплата страховых убытков по ДМС	( 9 )	1,196	2,467	2,247
Прочая дебиторская задолженность	( 6.2 )	1061	543	690
Авансовые платежи по налогу на прибыль	( 15 )		858	636
Отложенные аквизиционные расходы	( 9 )	3,448	3,218	3,011
Предоплаты и прочие активы	( 9 )	155,379	81,671	57,207
Основные средства	( 5.1 )	9,457	7,558	7,602
Нематериальные активы	( 5.2 )	,783	1,284	1,649
Отложенный налоговый актив	( 13 )	151	1057	569
Задолженность по целевым средствам ОМС	(9)	102,589	128,814	48,632
<b>Итого активы</b>		<b>461,046</b>	<b>436,885</b>	<b>316,246</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Резерв незаработанной премии, брутто	( 10 .1 )	51,197	59,601	63,501
Резерв убытков (ДМС)	(10.1)	27,948	26,971	20,731
Целевым средствам ОМС	(12)	118,566	79,049	55,790
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	( 12 )	134,223	153,782	56,99
Задолженность за приобретение компании	(12)	-	-	36,888
Текущие обязательства по налогу на прибыль		,018	-	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>331,952</b>	<b>319,403</b>	<b>233,9</b>

**КАПИТАЛ**

Уставный капитал	( 11.1 )	100,000	100,000	60,000
Предоплаты за собственные акции		-		-1,609
Резервный капитал		-	-	-
Нераспределенная прибыль	(11.2)	29,095	17,482	23,955
Неконтролирующая доля		-	-	-
<b>Итого капитал</b>		<b>129,095</b>	<b>117,482</b>	<b>82,346</b>

**Итого обязательства и капитал**

		<b>461,046</b>	<b>436,885</b>	<b>316,246</b>
--	--	----------------	----------------	----------------

Генеральный директор

Глушков Геннадий Николаевич

28 марта 2015 года

  
Юсупов А.Т.

ООО Страхование Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(тыс.руб.)

За год до 31 Декабря

	Прим.	2014	2013
Страховые премии по ДМС	( 15 )	432,358	410,009
Изменение РНП по ДМС	( 15 )	8404	3901
<b>Заработанные страховые премии</b>		<b>440,762</b>	<b>413,910</b>
Выплаты по договорам страхов	( 18 )	(355,669)	(337,139)
Доходы от суброгации и регресса		-	
Изменение резерва убытков	( 18 )	(,977)	(7,189)
<b>Понесенные убытки по договорам страхова</b>		<b>(356,646)</b>	<b>(344,328)</b>
Аквизиционные расходы	( 18 )	(12,779)	(7,526)
Расходы по урегулированию убыг	( 18 )	(3,142)	(2,383)
<b>Прибыль от страховой деятельности</b>		<b>68,194</b>	<b>59,673</b>
Выручка по ОМС	( 16 )	61,479	52,805
Выручка за услуги	( 17 )	4,222	4,492
Инвестиционные доходы	( 17 )	12,798	16,073
Переоценка финансовых активо	( 18 )		177
Прибыль при присоединении		-	-
Прочие операционные доходы	( 18 )	-	350
<b>Итого доходы от нестраховой деятельности</b>		<b>78,499</b>	<b>73,546</b>
Себестоимость услуг		-	-
Расходы на ведение дел и админ	( 19 )	(128,019)	(115,613)
Убытки от обесценения		-	-
Прочие операционные расходы	( 20 )	(19)	(373)
Финансовые расходы		-	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>18,656</b>	<b>17,233</b>
Налог на прибыль		(5,135)	(3,689)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>13,521</b>	<b>13,544</b>



Генеральный директор

28 марта 2015 года

*Слес*

Глушков Геннадий Николаевич



*Генеральный директор  
Глушкова А.А.*

7

ООО Страхование Медицинское Общество "Спасение"

Отчет о движении капитала

(тыс. руб.)

	Уставный капитал	Собственные акции	Нераспределенная прибыль	Резервный капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>60,000</b>		<b>24,308</b>			<b>84,308</b>
Чистая прибыль	-	-	14,046	-	-	14,046
Предоплаты за собственные акции	-		-	-	-	
Выкуп собственных акций		-5,360				-5,360
Объединение компаний	-		-	-	-	
Оплата за акции						
Продажа акции		5,360				5,360
Выпуск акций	40,000		-20,000			20,000
Выплата дивидендов	-	-	-1,504	-	-	-1,504
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>100,000</b>	<b>0,00</b>	<b>16,850</b>			<b>116,850</b>
Чистая прибыль			14,153			14,153
Предоплаты за собственные акции						
Выкуп собственных акций						
Объединение компаний						
Оплата за акции						
Продажа акции						
Выпуск акций						
Выплата дивидендов			-1,908			-1,908
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>100,000</b>		<b>29,095</b>			<b>129,095</b>

Генеральный директор

28 марта 2015 года



*Слес*

Глушков Геннадий Николаевич



*Генеральный директор  
Курнова А.Т.*

*8*



ООО Страхование Медицинское Общество "Спасение"  
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год до 31 Декабря  
 2014 2013

(тыс. руб.)

<b>Движение денежных средств по текущей деятельности</b>		
Поступление страховых премий	425,624	397,789
Поступления от оказания услуг	-	-
Поступление целевых средств	4151,433	3249,504
Выплата страховых убытков	(355,692)	(339,151)
Выплаты из целевых средств	(4105,667)	(3207,610)
Оплата агентских вознаграждений	(10,261)	(7,359)
Оплата труда	(58,254)	(55,682)
Оплата поставщикам	(103,507)	(46,860)
Проценты полученные	13,729	16,073
Проценты уплаченные	-	-
Прочее движение денежных средств	19,657	(1,435)
Выплаты по налогу на прибыль	(4,269)	(4,399)
<b>Чистые денежные средства от текущей деятельности</b>	<b>(27,207)</b>	<b>,870</b>
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		
Операции с долговыми ценными бумагами		
Приобретение основных средств	(2802)	(982)
Разница денежных потоков от продажи основных средств (Размещение)/погашение банковских депозитов		(16,784)
Выдача займов	-	-
Возврат займов	-	-
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(2,802)</b>	<b>(17766)</b>
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>		
Поступление от продажи доли в уставном капитале	-	-
Займы полученные	-	-
Выплата дивидендов	(1,908)	(1,504)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>(1,908)</b>	<b>(1,504)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(31,917)</b>	<b>(18,4)</b>
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	107,222	125,622
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	75,304	107,222

Генеральный директор  
 28 марта 2015 года



*Слес*

Глушков Геннадий Николаевич



*Генеральный директор  
 Глушков Г.Н.*

### Примечание 1. Общая информация

ООО «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 2014 году составила 136 человек (в 2013г. – 129).

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. 28 августа 2014 года ЗАО «СМО «Спасение» реорганизовано путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью. В связи с этим была получена новая лицензия № 3528 от 09.10.2014г. на осуществление медицинского страхования. В соответствии с требованиями Банка России о замене бланков лицензий, были получены лицензии:

- № 3528 от 25.12.2014, вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;

- № 3528-01 от 25.12.2014, вид деятельности – обязательное медицинское страхование.

По состоянию на 31.12.14 г. основными участниками Компании являются:

Наименование участника	Доля участия
ООО «Арника»	24.9%
ООО «Сегмент»	16%
ООО «СтандартФинанс»	21%
Прочие	38.1%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>

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

Компания осуществляет деятельность в Республике Татарстан, а также в двух регионах РФ – Республике Удмуртия, Башкортостане. Основные объемы деятельности сосредоточены в Республиках Татарстан и Башкортостан.

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 развивающегося рынка страховых услуг. Татарстан является 7-м по объёмам производства и одним из наиболее экономически развитых регионов России. Численность населения республики составляет более 3,8 млн.чел. 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 данном федеральном округе.

Башкортостан — индустриально-аграрная республика, также является одной из наиболее экономически развитых республик России (9-е место по объему ВРП). Основной специализацией республики являются нефтедобыча и нефтепереработка. Численность населения республики по данным Госкомстата России составляет 4,06 млн. чел..

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. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и соответствует действовавшему 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 2014 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»**

**МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»**

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»**

**МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»**

**МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»**

**Разъяснение КРМФО (IFRS) 21 «Сборь»**

(i) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО вступившие в силу для Компании с 1 января 2014 года:

*«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).* Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментов, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Данные поправки не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

*«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).* Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий,

выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Данные поправки не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене: первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Данные поправки не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

**Разъяснение КРМФО (IFRS) 21 - «Сборы»** (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Компании.

**Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:**

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли

предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на консолидированную финансовую отчетность Компании и сроки принятия стандарта Компанией.

*Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).* Данная

поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудов эго стажа.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

**(i) Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 год:**

**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.

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

**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

Компания не составляет консолидированную финансовую отчетность.

### 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 2014 года составил 56,2584 (на 31 декабря 2013 года – 32,7292); официальный обменный курс российского рубля к евро на 31 декабря 2014 года составлял: 68,3427 (на 31 декабря 2013 года – 44,9699).

Операций в иностранной валюте в 2014 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 единовременно 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 2014 году заемные средства для приобретения основных средств не привлекались.

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

<u>Группа 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, подпадающих 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.

### 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 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 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 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.

## **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 вознаграждение, которое отражается в отчете о совокупном доходе в составе выручки 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 2014 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 потребуется 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 и нематериальные активы.**

**Примечание 5.1. 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 2013 г.	6 536	3 112	7 239	2 031	18 917
Поступление			982		982
Выбытие					
на 31 декабря 2013 г.	6536	3112	8221	2031	19 899
Поступление			2 803		2 803
Выбытие	-	2 211			2 211
на 31 декабря 2014 г.	6 536	901	11 024	2 031	20 491
<b>Накопленная амортизация</b>					
на 1 января.2013 г.	(767)	(2 721)	(6 115)	(1 712)	(11 315)
Начисление	(217)	(155)	(458)	(196)	(1 026)
Выбытие					
на 31 декабря 2013 г.	(984)	(2 876)	(6 573)	(1 908)	(12 341)
Начисление	(218)	(92)	(541)	(53)	(904)
Выбытие	-	2 211			2 211
на 31 декабря 2014 г.	(1 202)	(757)	(7 114)	(1 961)	(11 034)
<b>Балансовая стоимость</b>					
на 1 января 2013 г.	5 768	391	1 124	319	7 602
на 31 декабря 2013 г.	5 551	236	1 648	123	7 558
на 31 декабря 2014 г.	5 333	144	3 910	70	9 457

По состоянию на 31.12.2014 г., 31.12.2013 г. и 01.01.2013 г. основные средства в залоге не находились.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2014 г., 31.12.2013 г. и 01.01.2013 г. не было.

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

**Примечание 5.2. Нематериальные активы.**

Расшифровка нематериальных активов по Компаниям представлена в следующей таблице:

	Программные средства
<b>Первоначальная стоимость</b>	
на 1 января 2013 г.	3 130
Поступление	565
Выбытие	
на 31 декабря 2013 г.	3 695
Поступление	528
Выбытие	
на 31 декабря 2014 г.	4 223
<b>Накопленная амортизация</b>	
на 1 января.2013 г.	(1 481)
Начисление	(930)
Выбытие	
на 31 декабря 2013 г.	(2 411)

Начисление	(1 029)
Выбытие	
<b>на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>(3 440)</b>

<b>Балансовая стоимость</b>	
на 1 января 2013 г.	1 649
на 31 декабря 2013 г.	1 284
на 31 декабря 2014 г.	783

**Примечание 6. Финансовые активы и дебиторская задолженность.**

**Примечание 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
<b>на 1 января 2013 г.</b>	<b>2</b>
Приобретение	-
Реализация	-
Переоценка	-
Процентный доход	-
<b>на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>-</b>
Приобретение	-
Изъятие	-
Переоценка	-
Процентный доход	-
<b>на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>-</b>

**6.2. Займы и дебиторская задолженность**

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

	31.12.14	Ставка	31.12.13	Ставка	01.01.13	Ставка
Депозиты в ООО КБ «ИНТЕХБАНК»			10 000	10%	10 000	9%
Депозиты в ОАО АКБ «СПУРТ»	30 000	9,5%	30 000	9,5%	30 000	9,5%
Депозиты в ОАО «АК БАРС» Банк	10 000	18%				
Депозиты в ОАО «Газпромбанк»	10 000	10,75%			10 000	8,6%
Депозиты в КАЗФ ОАО «МДМ БАНК»			5 000	8,75%		
Депозиты в ООО КБЭР «БАНК КАЗАНИ»					10 000	10,25%
Депозиты в ОАО «Россельхозбанк» г. Уфа	10 000	7,8%	-	-		
Депозиты в ООО КБЭР «БАНК КАЗАНИ»					10 000	10,25%
Депозиты в ОАО «Россельхозбанк» г. Казань			-	-		
Депозиты в МДМ Банк ОАО УФА			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 «ЛЮКО-Банк»			10 000	10,25%		



Депозиты в ОАО «ГУТА-БАНК»			7 000	9,5%		
Депозиты в АКБ «Связь Банк»	10 000	10,3%				
Депозиты в Сбербанк	15 000	28,72%				
<b>Итого депозиты</b>	<b>85 000</b>	<b>-</b>	<b>82 000</b>	<b>-</b>	<b>60 000</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 31.12.14 г. – от 1 месяца до 1 года.

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

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Займы выданные	2 054	2 297	2 674
Дебиторская задолженность по страховым премиям	24 623	17 896	5 706
Резерв по сомнительным долгам			
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	24 623	17 896	5 706
Прочая дебиторская задолженность	1 061	543	690
Резерв по сомнительным долгам		-	-
Прочая дебиторская задолженность, нетто	1 061	543	690
<b>Итого дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>27 736</b>	<b>20 736</b>	<b>9 070</b>

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 обменен 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 рыночных котировках, 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 2014 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:</b>				
Средства в доверительном управлении	-	-	-	-
	-	-	-	-

На 31 декабря 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:</b>				
Средства в доверительном управлении	-	-	-	-
	-	-	-	-

На 1 января 2013 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	-

В 2014 году средства в доверительное управление не передавались.

#### Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Наличные денежные средства	-	-	-
Остатки на расчетных счетах в рублях	75 304	107 223	125 622
Остатки на расчетных счетах в валюте			
<b>Итого денежные средства</b>	<b>75 304</b>	<b>107 223</b>	<b>125 622</b>

## Примечание 9. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Предоплаты страховых убытков по ДМС	1 196	2 467	2 247
Предоплаты за товары, работы, услуги	159 020	81 935	57 471
Резерв по сомнительным долгам	(3 641)	(264)	(264)
Отложенные аквизиционные расходы	3 448	3 218	3 011
Прочие активы (целевые средства ОМС)	102 589	128 814	48 632
Обесценение	-	-	-

## 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

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	25 740	24 880	19 753
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	2 208	2 091	978
<b>Итого резерв убытков:</b>	<b>27 948</b>	<b>26 971</b>	<b>20 731</b>
Резерв незаработанной премии	51 197	59 601	63 501
Резерв неистекшего риска	-	-	-
<b>Итого страховые резервы</b>	<b>79 145</b>	<b>86 572</b>	<b>84 232</b>

### 10.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

	2014 г.	2013 г.
<b>Резерв убытков:</b>		
На начало года	26 971	20 731
Заявлено убытков текущего года	26 512	25 626
Заявлено убытков прошлых лет	(25 626)	(19 782)
Оплачено убытков	355 669	(337 139)
Увеличение резерва	(355 578)	337 535
<b>На конец года</b>	<b>27 948</b>	<b>26 971</b>
<b>Резерв незаработанной премии:</b>		
На начало года	59 601	63 501
Подписанные премии	432 358	410 009
Заработанные премии	(440 762)	(413 910)
<b>На конец года</b>	<b>51 197</b>	<b>59 601</b>

## Примечание 11. Собственные средства

### Примечание 11.1. 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.

Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	60 000	60 000	60 000
Уставный капитал Компании	100 000	100 000	60 000

### Примечание 11.2. Нераспределенная прибыль.

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Нераспределенная прибыль	29 095	17 482	23 955

## Примечание 12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Задолженность перед поставщиками	118 177	146 481	88 499
Задолженность перед страховыми агентам	5 335	2 540	2 166
Начисленная оплата труда и страховые взносы	3 908	3 415	1 978
Резерв на оплату отпусков	6 444	720	658
Прочие обязательства и начисления	359	626	533
Целевые средства ОМС	118 566	79 049	55 790
<b>Итого</b>	<b>252 789</b>	<b>232 831</b>	<b>149 624</b>

## Примечание 13. 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.

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

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	18 656	17 233
Номинальная ставка налога	20%	20%
Условный доход (расход) по налогу	(3 731)	(3 446)
Эффект постоянных и временных налоговых разниц, в т.ч. разница в оценках:	(1 404)	(243)
Аквизиционные расходы	(689,6)	(643,6)

Резерв по сомнительным долгам	(728,18)	(52,6)
Благотворительные и членские взносы		
Прибыль при объединении компаний		
Амортизация ОС и НМА		
Прочие статьи	13	453,2
<b>Доход (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(5 135)</b>	<b>(3 689)</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:

	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
Нематериальные активы		102	80
Основные средства		70	55
Убытки текущего года		306	354
Доходы будущих периодов		(27)	(27)
Расходы будущих периодов		(49)	(49)
Восстановление резервов предстоящих расходов по ДМС			(9)
Создание резерва на отпуска		135	158
Изменение резерва убытков			(12)
Прочее	151	520	19
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>151</b>	<b>1057</b>	<b>569</b>

#### 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:

	2014	2013
Страховые премии подписанные	433 099	410 272
Возврат страховых премий	(741)	(263)
Изменение резерва незаработанной премии	8 404	4 108
<b>Заработанные страховые премии</b>	<b>(440 762)</b>	<b>413 854</b>

#### Примечание 16. Поступившие собственные средства от Фонда обязательного медицинского страхования

Информация о собственных средствах, поступивших от Фонда ОМС:

	2014	2013
Собственные средства по договору ОМС	61 479	52 805
<b>Итого</b>	<b>61 479</b>	<b>57 297</b>

**Примечание 17. Инвестиционные доходы и прочая выручка**

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

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Процентный доход	12 798	16 073
Результат от выбытия основных средств	475	350
Переоценка финансовых активов, находящихся в доверительном управлении		177
Прочая выручка	3 747	4 492
<b>Итого инвестиционные и прочие доходы</b>	<b>17 020</b>	<b>21 092</b>

**Примечание 18. Убытки по договорам страхования**

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Страховые выплаты	(355 669)	(337 139)
Изменение резерва убытков	( 977)	(7 189)
Расходы по урегулированию убытков	(3 142)	(2 383)
Аквизиционные расходы	(12 779)	(7 526)
<b>Итого убытки по договорам страхования</b>	<b>(372 567)</b>	<b>(354 237)</b>

**Примечание 19. Расходы по функциям и 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>2014</b>	<b>2013</b>
Оплата труда и страховые взносы	(68 560)	(46 748)
Амортизация	(1 193)	(1 380)
Операционная аренда	(6 696)	(8 668)
Реклама и маркетинг	(1 665)	(1 353)
Услуги связи	(2 084)	(1 712)
Консультационные услуги	(18 300)	(18 199)
Содержание автотранспорта	(2 501)	(2 714)
Малоценные материалы и основные средства	(6 138)	(7 371)
Затраты по страхованию по ОМС	(728)	(471)
Ремонт помещений	(3 983)	(5 565)
Расходы на услуги банка	(449)	(509)
Прочие расходы	(15 722)	(14 277)
<b>Итого расходы по видам</b>	<b>(128 019)</b>	<b>(108 967)</b>

## Примечание 20. Прочие операционные расходы

Информация о составе прочих операционных расходов представлена ниже:

	2014	2013
Прочее (штрафы)	(19)	(373)
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>(19)</b>	<b>(373)</b>

## 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. Связанными сторонами являются члены совета директоров и генеральный директор.

Компания не имеет контролирующего участника.

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:

	2014	2013
Заработная плата, премии и отпуска	2 371	1 963
Вознаграждение Совету Директоров	857	1 219
Добровольное медицинское страхование		
<b>Итого краткосрочные вознаграждения</b>	<b>3 228</b>	<b>3 182</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 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 которыми 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.

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.



## 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 не подвержена риску изменения стоимости ценных бумаг, находящиеся в доверительном управлении. Ценные бумаги в доверительное управление не передавались.

#### (ii) Валютный риск

Валютный риск не является 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:

	31.12.2014	31.12.2013
Средства на расчетных счетах	75 304	107 223
Средства на депозитах	85 000	82 000
Займы выданные	2 054	2 297
Средства в доверительном управлении	-	-
Дебиторская задолженность	24 623	17 896
Предоплаты		
<b>Итого:</b>	<b>186 981</b>	<b>209 416</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:

	31.12.2014			31.12.2013		
	BBB	BB	B	A	BBB	B
Средства на расчетных счетах	43 897	20 005	11 402		67 634	39 589
Средства на депозитах	35 000	20 000	30 000	31 000	11 000	40 000
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Паи ОПИФ	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
Предоплаты	-	-	-	-	-	-
<b>Итого:</b>	<b>78 897</b>	<b>40 005</b>	<b>41 402</b>	<b>31 000</b>	<b>78 634</b>	<b>79 589</b>

#### 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 31.12.2014 г.:

	без срока	до 1 года	2-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
<b>Финансовые и страховые активы:</b>						
Денежные средства	75 304	-	-	-	-	75 304
Средства на депозитах	-	85 000	-	-	-	85 000
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	2 054	-	-	2 054
Доли и акции	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	24 623	-	-	-	24 623
<b>Итого</b>	<b>75 304</b>	<b>109 623</b>	<b>2 054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186 981</b>
<b>Финансовые и страховые обязательства:</b>						
Страховые обязательства	-	79 145	-	-	-	79 145
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Задолженность по целевым средствам	-	-	-	-	-	-

Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>79 145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79 145</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 31.12.2013 г.:

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

**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 формы отчетности	Наименование стр. формы отчетности	Показатель 2012 года в отчетности за 2012 год, тыс. руб.	Показатель 2012 года в отчетности за 2013 год, тыс. руб.	Объяснение 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 капитала	Резервный капитал	0,632		Расхождение связано с корректировкой чистой прибыли на сумму резервного капитала на 01.01.2013г.

**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.

