



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «ЦЕНТР-АУДИТ»

о консолидированной финансовой отчетности

ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД»

за период с 01 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

г. Новосибирск

28.04.2014 г.

АДРЕСАТ

Пользователи финансовой отчетности ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД»

Сокращенное наименование организации: ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД»

Местоположение: 630007, г.Новосибирск, ул. Октябрьская, д.34

Государственная регистрация:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 10948 от 23 июля 1997 года, выдано Новосибирской регистрационной палатой;

- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за основным государственным регистрационным номером 1025403200151 от 18 ноября 2002 года, серия 54 №001398104;

Лицензия Федеральной службы страхового надзора на осуществления страхования С №2444 54 от 01.08.2006 года

АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Аудит».

Сокращенное наименование: ООО «Центр-Аудит».

Местоположение: 630501, Новосибирская обл., п. Краснообск,

СибНИИЭСХ, к.1009, а/я 138.

Государственная регистрация:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 5212 от 22.04.1996 г., выдано Новосибирской городской регистрационной палатой;

- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за основным государственным регистрационным номером 1025402469190 от 23.10.2002 г. серия 54 № 000945527.

Сведения о наличии ОРНЗ: Основной регистрационный номер записи 10203002965 в реестре саморегулируемой организации НП «Московская аудиторская Палата».

Участникам ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» и иным пользователям

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» и ее дочерних компаний (далее – «Группа») состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2013 год, примечаний к финансовой отчетности.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» за 2013 год на основе Международных стандартов финансовой отчетности, принятых Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО).

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности (далее Отчетность) в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Группы.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», международными стандартами аудита, 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 Отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 Отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» по состоянию на 31 декабря 2013 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 Г. №4015-1 «ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

По нашему мнению организация системы внутреннего контроля ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» эффективна, по состоянию на 31 декабря 2013 г ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» соответствует требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора.

Директор

В.Г.Николенко

Ведущий аудитор



В.В. Кизь

(Аттестат на право осуществления аудиторской деятельности No.02-000087 выдан на основании решения СРО НП "Институт Профессиональных Аудиторов" от 08.02.2012г. протокол No.190 на неограниченный срок).

Дата аудиторского заключения:
«28» апреля 2014 г.

**Заявление об ответственности руководства
Собственникам Группы «СМО СИМАЗ-МЕД» и пользователям
консолидированной финансовой отчетности.**

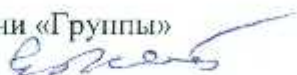
Мы подготовили консолидированную финансовую отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012, 2011 которая достоверно и объективно отражает финансовое состояние материнской компании ООО «СМО СИМАЗ-МЕД» и ее дочерних компаний, (совместно именуемых «Группа») на конец отчетного периода, а также результаты деятельности и движение денежных средств за отчетный период.

Руководство «Группа» несет ответственность за то, что «Группа» ведет учетные записи, раскрывающие с достаточной степенью точности ее финансовое положение и позволяющие ей обеспечить соответствие финансовой отчетности Международным Стандартам Финансовой Отчетности, а также соответствие российской бухгалтерской отчетности российскому законодательству и нормативным актам. В целом, руководство также несет ответственность за принятие доступных ему мер для защиты активов «Группы», а также предотвращения и выявления фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Руководство «Группы» полагает, что при подготовке финансовой отчетности, приведенной ниже, «Группа» последовательно применяла соответствующую учетную политику, подкрепляла ее обоснованными и осмотрительными оценками и расчетами и обеспечивала соблюдение соответствующих Международных Стандартов Финансовой Отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российской бухгалтерской отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012, 2011 приведенной в соответствие с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

От имени «Группы»



Вторушин Евгений Станиславович

Генеральный директор ООО «СМО СИМАЗ-МЕД»



03 апреля 2014 года

630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, 34

Активы	Пояснения	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
		тыс.рублей	тыс.рублей	тыс.рублей
Основные средства	5.1	37 390	26 278	25 489
Отложенные налоговые активы		2 191	1 490	1 454
Инвестиции (финансовые активы)		16 990		
Запасы		1		
Дебиторская по текущему налогу на прибыль	5.2	188	2	15
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	5.2	326 624	263 490	157 259
Прочая дебиторская задолженность	5.2	24 015	50 026	344
Дебиторская задолженность по операциям страхования	5.2	5 495	4 712	2 915
Авансовые платежи	5.2	26 901	9 917	8 322
Денежные средства и их эквиваленты	5.3	22 250	39 054	21 711
Прочие активы				
Всего активов		462 045	394 969	217 509
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	5.8	14 482	15 114	12 071
Резервы убытков	5.8	1 604	704	1 304
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	5.4	328 844	286 596	169 153
Прочая кредиторская задолженность	5.4	23 738	12 056	8 643
Отложенные налоговые обязательства		2 536	1 343	1 063
Прочие резервы		3 488		
Кредиторская задолженность по операциям страхования	5.4	2 593	2 313	1 990
Прочие обязательства			141	141
Всего обязательств		377 285	318 267	194 365
Капитал				
Уставные капитал	5.5	69492	69492	69492
Собственные акции (доли)				(49935)
Резерв по переоценке зданий		4599	4599	3479
Резервный капитал		340	340	340
Нераспределенная прибыль(накопленные убытки)		10329	2271	(232)
Всего капитала		84 760	76 702	23 144
Всего обязательств и капитала		462 045	394 969	217 509

	Пояснения	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Продолжающаяся деятельность			
Страховые премии	5.6	40486	42543
Аннулированные страховые премии		(63)	(2)
Изменение резерва незаработанной премии	5.8	632	(3043)
Заработанные страховые премии - нетто		41055	39 498
Страховые выплаты	5.7	(33 195)	(34336)
Изменение резервов убытков	5.8	(900)	600
Состоявшиеся убытки - нетто		(34 095)	(33 736)
Аквизиционные расходы	5.10	(5941)	(5448)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		(632)	
Расходы по урегулированию убытков	5.9	(233)	(215)
Результат от страховой деятельности		154	99
Чистый инвестиционный доход	5.11	331	46
Чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования и инвестиционный доход	5.12	67 829	39768
Прочие операционные доходы	5.12	29 772	15422
Административные расходы	5.13	(16 092)	(12 095)
Прочие операционные расходы	5.14	(71 617)	(40 144)
Прибыль(убыток) до вычета налога на прибыль		10 377	3096
Расход по налогу на прибыль	5.15	(2 319)	(672)
Прибыль(убыток) от продолжающейся деятельности		8 058	2424
Прочий совокупный доход			1400
Расходы по налогу на прибыль			(280)
Итого прочий совокупный доход			1120
Всего совокупного дохода за год		8058	3544
Прибыль (убыток) за год		8058	3544

	Уставный капитал	Собственные акции (доли)	Резервный капитал	Резерв по переоценке зданий	Нераспределенная прибыль(накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	69 492	(49 935)	340	3479	(232)	23 144
Всего совокупный доход						
Прибыль (убыток) за период					2 424	2424
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств				1120		1120
Всего прочего совокупного дохода				1120		1120
<i>Всего совокупного дохода за период</i>				<i>1120</i>	<i>2 424</i>	<i>3 544</i>
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Продажа собственных акций		49 935			79	50 014
<i>Всего операций с собственниками</i>		<i>49 935</i>			<i>79</i>	<i>50 014</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	69 492	0	340	4 599	2 271	76 702
Всего совокупный доход						
Прибыль (убыток) за период					8 058	8 058
Прочий совокупный доход						
Переоценка основных средств						
Всего прочего совокупного дохода						
<i>Всего совокупного дохода за период</i>					<i>8 058</i>	<i>8 058</i>
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
<i>Всего операций с собственниками</i>						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	69 492		340	4 599	10 329	84 760

	2013 год тыс. рублей	2012 тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления:		
Страховые премии	39641	40475
Комиссии, связанные с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	67 829	39 768
Проценты полученные	601	220
Прочие поступления	6168 155	4 607 145
Платежи:		
Страховые выплаты	(33 195)	(35 960)
Аквизиционные расходы уплаченные	(1 185)	(4 209)
Платежи, связанные с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	(6 188 945)	(4 595 323)
Общехозяйственные и административные расходы	(67 419)	(32 511)
Прочие платежи		(1 478)
Чистые денежные средства от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(14 518)	18 127
Налог на прибыль уплаченный	(1 888)	(692)
	<u>(16 406)</u>	<u>17 435</u>
Чистые денежные средства от операционной деятельности		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прочие поступления	11618	
Приобретение основных средств	(12 016)	(92)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(398)	(92)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		
Чистое увеличение(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(16 804)	17 343
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>39 054</u>	<u>21 711</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>22 250</u>	<u>39 054</u>

Содержание:

Номер по порядку	Наименование	Номер листа
	Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	1
	Консолидированный отчет о финансовом положении	2
	Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
	Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
	Консолидированный отчет о движении денежных средств	5
	Содержание	6
1.	Общие сведения	7
2.	Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	8
3.	Основные принципы учетной политики	8
4.	Управление страховым риском	25
5.	Примечание к отчетности	27

1. Общие сведения

- 1.1** Данная консолидированная отчетность включает финансовую отчетность материнской компании ООО «СМО «СИМАЗ-МЕД» и ее дочерних компаний, совместно именуемых – «Группа».
- 1.2** Датой перехода «Группы» на МСФО является 1 января 2011 года.
- 1.3** В целях составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО «Группа» подготовила отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств за период 2013 год, приводя сопоставимую информацию за предшествующие периоды.
- 1.4** Функциональной валютой «Группы» является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых «Группы» операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей. Операций в иностранной валюте не производятся.
- 1.5** Основным видом деятельности «Группы» является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Прочие виды финансово-хозяйственной деятельности включают в себя оказание прочих услуг, деятельность страховых агентов.
- 1.6** «Группа» осуществляет деятельность в сфере добровольного и обязательного медицинского страхования на основании лицензии на осуществление страхования С № 2444 54, выданной Федеральной службой страхового надзора.
- 1.7** Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение «Группы».
- 1.8** По состоянию на 31.12.2013 года «Группа» способна продолжить свою деятельность в обозримом будущем.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

2.1 Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе данных российской бухгалтерской отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2013, 2012, 2011г, приведенной в соответствие с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

2.2 Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

2.3 Использование оценок и суждений

- а) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.
- б) Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.
- с) Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3. Основные принципы учетной политики.

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

3.1 Дочерние компании

- а) Дочерними являются компании, которые находятся под контролем «Группы». Контроль определяется наличием у «Группы» возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности.
- б) Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты

фактического прекращения контроля. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли «Группа» другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи «Группе» контроля над их операциями (дата приобретения контроля), и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

- c) Сделки с компаниями, находящимися под общим контролем, это сделки между компаниями, находящимися под контролем одного и того же участника до и после совершения сделки, и данный контроль не является временным.
- d) Сделки по объединению бизнеса компаниями под общим контролем отражаются в учете с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, как и сделки по объединению бизнеса между независимыми компаниями.
- e) Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над величиной, отражающей долю участия «Группы» в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной компании. Если это превышение выражается отрицательной величиной («отрицательный гудвил»), то вся его сумма сразу признается в составе прибыли или убытка за период.
- f) Операции между участниками «Группы», а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3.2 Договоры страхования

- a) Договоры, в соответствии с условиями которых «Группа» принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

- b) Все договоры страхования, которые заключены страховщиком в рамках его правоспособности, должны иметь на начало действия договора неопределенность (или риск) в отношении хотя бы одного из трех моментов:
- вероятности наступления страхового случая;
 - периода его наступления;
 - размера возможной компенсации.
- c) Если договор не содержит неопределенности ни в одном из этих моментов, он не признается договором страхования.
- d) После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия.
- e) Если договор, рассматриваемый как договор страхования, не соответствует критериям признания по МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», операции, связанные с ним, исключаются из признаваемых страховыми операциями: поступления не отражаются как страховые премии, расходы не отражаются как убытки от страхования, страховые обязательства (страховые резервы) не формируются. Применимыми стандартами для отражения операций по таким договорам будут МСФО (IAS) 18 «Выручка» или МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
- f) Договоры, в соответствии с условиями которых срок действия превышает 1 год, признаются долгосрочными.
- g) Долгосрочные договоры страхования, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, следует рассматривать как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации.

3.3 Страховой риск

- a) Страховой риск – это уже существующий риск, который переходит от держателя полиса к страховщику, его наличие объективно и не связано с волей сторон.
- b) Для «Группы», занимающейся исключительно добровольным и обязательным медицинским страхованием, страховым случаем является существующий риск развития заболевания, травмы и иных состояний здоровья застрахованного, при наступлении которого застрахованному лицу предоставляется страховое обеспечение, путем оплаты счетов за оказанные медицинские услуги.

- c) Страховой риск является значительным при условии, что при наступлении события, имеющего признаки вероятности, возникает обязанность «Группы» произвести страховые выплаты.
- d) Значительный риск отсутствует, если в описанных условиях договора страховое обеспечение в случае наступления страхового случая отличается не более чем на 10% от страхового взноса.

3.4 Страховые премии

- a) Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам.
- b) Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений.
- c) Страховую премию по долгосрочным договорам следует начислять ежегодно, с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год.
- d) По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления- доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданная «Группе».
- e) Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются с учетом всех изменений, возникающих в отчетном периоде, причем дополнительные премии по уже существующим договорам рассматриваются как самостоятельные договоры для предотвращения искажений при формировании резерва незаработанной премии.
- f) При досрочном расторжении договора неоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду действия страхования, а также сумма возврата страховой премии за не истекший период страхования отражаются отдельной строкой (аннулированные премии), показатель которой уменьшает размер страховых премий.
- g) Если договор содержит механизм, обязательный для обеих сторон, по которому следствием неоплаты очередного взноса является прекращение несения страховщиком риска, либо его существенное снижение, так что риск перестает быть значительным, страховая премия признается в части оплаченного периода ответственности.

- h) Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования.

3.5 Расторжение договоров страхования

- a) Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию.
- b) Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования.
- c) Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от страховых премий, брутто по строке аннулированные премии.

3.6 Страховые выплаты

- a) Выплаты, осуществленные по договорам, не признаваемым таковыми согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не включаются в статью выплат в отчетности. Они могут быть признаны как расходы, связанные с получением доходов, каковыми признаются поступления по таким договорам.
- b) Выплаты, осуществляемые по страховым случаям не относящиеся к периоду действия страхования не включаются в статью выплат в отчетности.
- c) Выплаты, превышающие размер страхового обеспечения не включаются в статью выплат в отчетности в размере превышения.
- d) Выплаты, описанные в п.(c-d) могут быть признаны как прочие расходы.
- e) Расходы на урегулирование убытков признаются расходами в фактическом размере в том периоде, когда они произведены.

3.7 Страховые обязательства

Резерв незаработанной премии

- a) Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах.
- b) Резерв незаработанной премии рассчитывается на основе базовой премии, отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода *pro «rata temporis»*
- c) Резерв незаработанной премии отражается за вычетом оцененных расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату.

- d) Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

- a) Резерв заявленных, но неурегулированных убытков формируется, если страхователем был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство по осуществлению страховой выплаты на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме.
- b) Величина РЗУ основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях.
- c) РЗУ признается в отчете о финансовом положении после поступления заявления от страхователя о произошедшем страховом случае.
- d) Изменение резерва отражается в отчете о совокупном доходе.
- e) Разница между величиной резерва на начало и на конец отчетного периода отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва заявленных, но не урегулированных убытков».
- f) Потенциальные доходы, которые страховщик может получить от реализации регрессных требований, не уменьшают сумму РЗУ, поскольку страховщик несет обязательства по выплатам перед лицами, в пользу которых заключены договоры страхования, вне зависимости от удовлетворения регрессных требований.
- g) РЗУ не содержит оценку обязательств страховщика, возникающих в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров страхования. Операции, связанные с досрочным прекращением (изменением условий) договоров, и соответствующие суммы, которые подлежат возврату страхователям, должны учитываться по правилам учета финансовых инструментов.
- h) Расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.
- i) Необходимая сумма расходов по урегулированию убытков по учетной группе рассчитывается в размере 3 процентов от величины неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

- a) Резерв произошедших, но не заявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи со страховыми случаями :
- Обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;

- В связи со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они не были учтены;
 - В связи с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и полностью оплачены, но по каким-либо причинам требуют дополнительным выплат.
- b) Резерв произошедших, но не заявленных убытков рассчитывается модифицированным методом Борнхьюттера-Фергюссона, применяемый к треугольникам развития убытков.
- c) Резерв произошедших, но не заявленных убытков выполняется на основании оплаченных убытков, данные сгруппированы на ежеквартальной основе.
- d) Допущения, используемые при оценке РПНУ основаны на прошлом опыте страховщика, скорректированном с учетом текущих тенденций и других факторов, имеющих отношение к вероятности наступления страхового случая.
- e) РПНУ содержит данные убытков, выплаченных страхователям по досрочному прекращению договоров.
- f) Необходимая сумма расходов по урегулированию убытков по учетной группе рассчитывается в размере 3 процентов от величины резерва.

3.8 Проверка адекватности страховых обязательств

- a) По состоянию на каждую отчетную дату «Группа» оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резерв незаработанной премии и резервы убытков) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств, в соответствии с условиями заключенных договоров.
- b) При подготовке бухгалтерской отчетности на отчетный период проводится тестирование достаточности страховых обязательств на основании текущих оценок будущих денежных потоков.
- c) Оценка будущих денежных потоков проводится на базе реалистичных предположений относительно стабильной экономической деятельности страховой компании, основанной на анализе работы за предыдущие периоды.
- d) Ретроспективный анализ достаточности (run-off analysis) резервов убытков (РЗНУ и РПНУ) проводится на основе собственной статистики «Компании» фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков.
- e) Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств.

- f) Уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ.
- g) Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки), является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков.
- h) Отрицательные значения тестов означают, что величина сформированных обязательств адекватна и достаточна для покрытия своих обязательств.
- i) В отчетности отражена проверка адекватности страховых обязательств за 2011г.,2012г.,2013 г.(Примечание 5.8.1)

3.9 Аквизиционные расходы

- a) Под аквизиционными расходами понимаются затраты, связанные заключением договоров страхования.
- b) К аквизиционным расходам относятся уплачиваемые вознаграждения и комиссии, стоимость составления договоров, оплата услуг страховых посредников, иные аналогичные расходы.
- c) Аквизиционные затраты в части вознаграждений за заключение договоров страхования не капитализируются, а признаются непосредственно в составе расходов в момент их признания.

3.10 Основные средства

- a) Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости.
- b) Расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все другие расходы, включая расходы на ремонт обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения.
- c) Увеличение балансовой стоимости основных средств при их переоценке кредитуется на счет резервов переоценки за исключением суммы, компенсирующей учтенный ранее в отчете о движении капитала убыток от снижения балансовой стоимости.

- d) Снижение балансовой стоимости основных средств при переоценке списывается на счет резерва переоценки в сумме, уменьшающей сделанную ранее дооценку по данному объекту основных средств, а в сумме, превышающей сделанную ранее дооценку, списывается на убытки в отчете об изменениях в капитале.
- e) Амортизация начисляется с целью списания фактической или переоцененной стоимости основных средств на протяжении их остаточного срока полезного использования линейным методом.
- f) Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.
- g) Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом. Основными периодами амортизации основных средств являются (лет):
- Здания 50 лет
 - Офисное и компьютерное оборудование 5-6 лет
 - Транспортные средства 3-5 лет
- h) При выбытии активов соответствующая часть резерва переоценки становится реализованной и переносится из резерва переоценки в нераспределенную прибыль в отчете об изменении капитала.

3.10.1 Переоценка

- a) Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.
- b) Недвижимость «Группы» подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке.
- c) При переоценке основных средств, пропорционально пересчитывается как балансовая стоимость актива, так и соответствующая сумма накопленной по данному активу амортизации
- d) Увеличение в результате переоценки стоимость зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженных в составе

прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка.

- e) Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

3.10.2 Обесценение основных средств

- a) Выявление обесценения основных средств включает использование оценок, учитывающих, в частности причину, время и величину обесценения.
- b) Обесценение обусловлено многими факторами, такими как изменение условий конкуренции, ожидаемый рост услуг в медицинской отрасли, увеличение стоимости капитала, изменение в будущем источников привлечения средств, моральное старение оборудования, прекращение обслуживания, текущая восстановительная стоимость и прочие изменения ситуации, показывающие наличие обесценения.

3.11 Аренда

- a) Аренда, по условиям которой к «Группе» переходят все риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, классифицируется как финансовая аренда. Прочие виды аренды классифицируются как операционная аренда.
- b) «Группой» заключены договоры только операционной аренды.
- c) Платежи по операционной аренде признаются как расходы на равномерной основе в течение срока аренды, за исключением тех случаев, когда другой метод распределения лучше отражает временные потоки получения экономической выгоды от арендуемого объекта.

3.12 Товарно-материальные запасы

- a) Стоимость запасов рассчитывается по методу средневзвешенной стоимости.
- b) Цена возможной реализации представляет собой расчетную цену реализации запасов за вычетом всех предполагаемых затрат, коммерческих расходов и издержек обращения.

3. 13 Финансовые активы

- a) Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- b) «Группа» классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.
- c) Финансовые активы включают денежные средства и их эквиваленты, инвестиции и займы, и дебиторскую задолженность.
- d) Денежные средства и их эквиваленты представлены денежными средствами в кассе, на текущих банковских счетах и в пути со сроком погашения три месяца и менее, по которым можно получить заранее определенные суммы денег, и риск изменения стоимости которых является незначительным. Они оцениваются по первоначальной стоимости.
- e) Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и цели приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

3.13.1 Первоначальное признание

- a) Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними транзакционные издержки.
- b) Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (сделки на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда «Группа» принимает на себя обязательство купить или продать актив.
- c) Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

3.13.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках

- a) Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках, если финансовый актив, либо предназначен для торговли, либо отнесен к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.
- b) Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если финансовый актив:
 - был приобретен исключительно в целях продажи в ближайшем будущем;
 - является частью конкретного портфеля финансовых инструментов, которые управляются «Группой» совместно и для которых ожидается получение краткосрочной прибыли в будущем.

- с) Финансовый актив, отличный от предназначенного для торговли, может быть классифицирован при поступлении как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если:
- финансовый актив является частью группы финансовых инструментов и (или) финансовых обязательств, которая управляется и ее оценка выполняется по справедливой стоимости в соответствии с оформленной Компанией стратегией по управлению рисками или инвестиционной стратегией, и внутренние отчеты Компании предоставляются исходя из такой группировки.
 - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости и эффект оценки отражается в отчете о прибылях и убытках.
 - Чистая прибыль или убыток, признанный в отчете о прибылях и убытках включает дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу.

3.13.3 Займы и дебиторская задолженность

- а) Займы и дебиторская задолженность включают в себя дебиторскую задолженность, страхователей и прочую дебиторскую задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.
- б) Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом любого обесценения. Процентный доход признается с помощью применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда сумма процентов является незначительной.
- с) Дебиторская задолженность в отношении страхователей, агентов является финансовыми инструментами и включена в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования, а не в состав страховых резервов.
- д) Дебиторская задолженность не более 1 года признается краткосрочной и не требует переоценки.

3.14 Финансовые обязательства

3.14.1 Первоначальное признание

- а) Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и заимствования, или

- производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании.
- b) «Группа» классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.
 - c) Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, скорректированной в случае займов и заимствований на непосредственно связанные с ними транзакционные издержки.
 - d) Финансовые обязательства «Группы» включают кредиторскую задолженность по операциям страхования и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы.
 - e) Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом: Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и прочие финансовые обязательства.

3.14.2 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

- a) Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыли и убытки, если оно приобретено с целью обратного выкупа в ближайшем будущем.
- b) Доходы и расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках.
- c) «Группа» не имеет финансовых обязательств, отнесенных ею при первоначальном признании к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.14.3 Кредиты и займы

- a) После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
- b) Соответствующие доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также по мере начисления амортизации.

3.14.4 Прочие финансовые обязательства

- a) Прочие финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом операционных издержек. Прочие финансовые обязательства

отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения, с признанием процентного расхода в отчете о прибылях и убытках.

3.14.5 Резервы по страховым обязательствам :

- a) Резерв незаработанной премии (РНП)
- b) Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
- c) Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

3.15 Амортизированная стоимость финансовых инструментов

- a) Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение и выплат или снижения основной суммы задолженности.
- b) В расчете учитываются любые надбавки или скидки при приобретении актива, а также затраты по сделке и другие выплаты, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки

3.16 Метод эффективной процентной ставки

- a) Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового актива или обязательства и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода.
- b) Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат на ожидаемый срок действия финансового актива или обязательства или более короткий срок, если это применимо.

3.17 Обесценение финансовых активов

- a) На каждую отчетную дату «Группа» оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.
- b) Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива, которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов.
- c) Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут

обслуживать свою задолженность, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода.

3.18 Налоги

3.18.1 Налог на прибыль

Текущий налог на прибыль

- a) Сумма текущего налога определяется исходя из размера налогооблагаемой прибыли за год
- b) Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи.
- c) На дату составления отчетности «Группа» применила ставку по налогу на прибыль 20%.

Отложенные налоги на прибыль

- a) Отложенный налог отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность.
- b) Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы - в отношении всех вычитаемых временных разниц, в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на величину вычитаемых временных разниц.

3.18.2 Налог на добавленную стоимость по закупкам и реализации

- a) В соответствии со статьёй 149 Налогового Кодекса Российской Федерации страховые услуги, предоставляемые «Группой», не облагаются НДС. Все прочие услуги и продажи подлежат обложению НДС. «Входящий» НДС относится на затраты.

3.19 Вознаграждение сотрудников

- a) «Группа» начисляет оплату отпусков сотрудников в момент фактического использования сотрудниками права на отпуск. В отчетности обязательства «Группы» перед персоналом за неиспользованный отпуск, накопившийся на дату составления баланса, отражены в составе прочие резервы .

- b) «Группа» осуществляет взносы в государственный пенсионный фонд, фонды медицинского и социального страхования за всех своих сотрудников. Любые возникающие в этой связи расходы относятся на финансовые результаты в том периоде, когда они возникают.
- c) Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления.
- d) У «Группы» нет каких-либо дополнительных программ пенсионного обеспечения для своих сотрудников.

3.20 Дивиденды

- a) Дивиденды и соответствующие налоговые обязательства отражаются как обязательства в том периоде, в котором они были объявлены и юридически подлежали уплате.
- b) Дивиденды отражаются в учете на дату их утверждения участниками на общем собрании участников «Группы». Размер нераспределенной прибыли «Группы», которая по законодательству может быть направлена на распределение между участниками, определяется на основе российской финансовой отчетности «Группы». Данные суммы могут существенно отличаться от сумм, рассчитанных в соответствии с МСФО.
- c) Дивиденды, относящиеся к отчетному периоду и предложенные или объявленные после даты консолидированной финансовой отчетности, но до момента ее утверждения, не признаются обязательствами в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».
- d) В отчетном периоде «Группа» не объявляла выплату дивидендов.

3.21 Обязательное медицинское страхование

- a) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ФОМС») реализует программу обязательного медицинского страхования для обеспечения граждан Российской Федерации бесплатными медицинскими услугами через уполномоченных страховщиков, включая «Компанию», которая заключила с ФОМС договор на финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.
- b) Средства обязательного медицинского страхования, получаемые «Группой» от территориального фонда в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами).
- c) Получение указанных средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС.

- d) Направление вышеуказанных целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются.
- e) Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями.
- f) Зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС.
- g) В рамках договоров о финансовом обеспечении ОМС «Группа» формирует собственные средства в следующем порядке:
- Средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, полученные по нормативу в размере определенного договором процента от суммы средств по подушевым нормативам.
 - Средства необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, выявленные в результате экспертизы качества медицинской помощи, медико-экономической экспертизы в размере определенного договором процента, в день удержания данной суммы из объема средств, предназначенных для оплаты медицинской помощи, или в день возврата медицинской организацией.
 - Средства, поступившие в результате уплаты штрафов за неоказание, несвоевременное оказание, либо ненадлежащее оказание медицинской помощи в размере определенного договором процента, в день поступления указанных средств на расчетный счет «Группы».
 - Средства, поступившие от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью в день поступления указанных средств на расчетный счет «Группы».
 - Средства, образовавшиеся в результате экономии, рассчитанного для «Группы» годового объема средств в размере определенного договором процента, после подписания акта сверки по итогам года с территориальным фондом ОМС в течение определенных договором дней года, следующего за отчетным.
 - Средства, являющиеся вознаграждением по договору.

- с) Все вышеназванные доходы подчиняются правилам, установленным пунктом 20 МСФО (IAS) 18 «Выручка». При этом для каждого вида дохода есть свои особенности, которые влияют на применение подпунктов «а»–«д» пункта 20 МСФО (IAS) 18 «Выручка».

4 Управление страховым риском

4.1. Описание страховых услуг

- а) Основная деятельность «Группы»: Личное страхование (обязательное и добровольное медицинское страхование).

4.2 Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

- а) В процессе осуществления основной страховой деятельности «Группа» принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску.
- б) Данные риски могут включать риск возмещения расходов на медицинское лечение и расходы при заболевании, травме и иных состояниях здоровья застрахованного лица, а также профилактических мероприятиях, входящих в программу добровольного медицинского страхования.
- с) С точки зрения андеррайтера, программа ДМС - это перечень медицинских услуг в рамках договора страхования, которые будут оплачены страховщиком, с указанием общей страховой суммы и/или отдельных страховых сумм по каждому виду помощи, а также медицинских учреждений, где застрахованный может получить помощь.
- д) Портфель страховых продуктов у «Группы» состоит как из корпоративных договоров коллективного медицинского страхования, в том числе государственных контрактов, так и страхования физических лиц.

4.3 Управление риском

- а) «Группа» управляет данными рисками посредством страхования преимущественно корпоративных клиентов.
- б) Договоры заключаются сроком на 1 год. Долгосрочные договоры, по которым величина страховой премии изменяется ежегодно, и для оценки рассматриваются как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации.
- с) Руководство «Группы» считает, что данный подход снижает уровень изменчивости результата.

- d) Преимуществом сегмента является страхование лиц однородной среды с приблизительно одинаковой ожидаемой возможностью (вероятностью) наступления страхового случая.
- e) Консервативная политика «Группы» в управлении существующими рисками позволяет поддерживать их на приемлемом уровне , и как следствие, иметь портфель договоров страхования, которые перезаключаются на протяжении 15 лет. Руководство «Группы» считает, что данный подход снижает уровень изменчивости результата.
- f) Совокупность перечисленных факторов является существенной для суждения о степени риска и позволяет иметь страховой компании достаточно информации для анализа заболеваемости и необходимости в медицинском лечении по существующим договорам.
- g) Для новых страхователей проводится индивидуальный андеррайтинг, включающий медицинское обследование страхователя.
- h) «Группа» оставляет на собственном удержании договоры добровольного медицинского страхования, так как средняя страховая сумма по договорам страхования не превышает 10% от собственных средств.

4.3.1 Стратегия андеррайтинга

- a) «Группа» реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта.
- b) В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия, права и обязанности, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые, впоследствии окажут влияние на применяемый тариф.
- c) Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.
- d) Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов:
 - ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
 - комиссия ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке;
 - анализ средних рыночных страховых тарифов.

- е) Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

4.3.2 Концентрация страхового риска

- а) Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Группа, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Группы.
- б) «Компания» не имеет в своем страховом портфеле договоры с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия и форс-мажорные обстоятельства в связи со спецификой вида страхования, что минимизирует концентрацию страхового риска.

4.3.3 Развитие убытков

- а) «Группа» представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий «Группе». В таблицах далее приводится сравнение величины убытков на базе года наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

5. Примечания к отчетности.

5.1 Основные средства

Основные средства				
2013 год				
Тыс.рублей	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Всего
<i>Фактические затраты или переоцененная стоимость</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2013	27 269	1 711	1 080	30 060
Поступления	11 215		786	12 001

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2013,2012,2011

Выбытия				
Переоценка				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013	38 484	1 711	1 866	42 061
<i>Накопленная амортизация</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2013	1 152	1 550	1 080	3 782
Амортизация и износ за год	634	42	216	889
Выбытия				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013	1 786	1 592	1 293	4 671
<i>Балансовая стоимость</i>				
По состоянию на 31 декабря 2013	36 698	119	573	37 390
2012 год				
Тыс.рублей	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Всего
<i>Фактические затраты или переоцененная стоимость</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2012	25 805	1 619	1 080	28 504
Поступления		92		92
Выбытия				
Переоценка	1 464			1 464
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012	27 269	1 711	1 080	30 060
<i>Накопленная амортизация</i>				
Остаток по состоянию на 1 января 2012	491	1 513	1 011	3 015
Амортизация и износ за год	596	67	69	702
Переоценка	65			65
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012	1 152	1 550	1 080	3 782
<i>Балансовая стоимость</i>				
По состоянию на 1 января 2012	25 314	105	69	25 489
<i>Балансовая стоимость</i>				
По состоянию на 31 декабря 2012	26 117	161	0	26 278

«Группа» проводила проверку справедливой стоимости принадлежащих ей основных средств. Для проверки соответствия справедливой стоимости основных средств по группе «Здания» «Группа» воспользовалась услугами независимого оценщика ООО «Белазор». Убытки по обесценению не признавались.

5.2 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность			
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	188	2	15
Дебиторская задолженность , связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	326624	263490	157259
Дебиторская задолженность по операциям страхования	5495	4712	2915
Авансовые платежи ЛПУ по ДМС	26901	9917	8322
Прочая дебиторская задолженность	24015	50026	344
Итого дебиторская задолженность	383223	328147	168857

«Группа» не имеет дебиторской задолженности связанных сторон. «Группа» не имеет просроченной дебиторской задолженности Средний период погашения дебиторской задолженности по юридическим лицам составляет 30-60 дней , по физическим от 1 до 60 дней. Безнадежная задолженность списывается в том периоде, в котором она признана как безнадежная. Вся дебиторская задолженность принята ликвидной. «Группа» не создает резерв сомнительных долгов.

5.3 Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты			
(тыс.рублей)	31.12.2013	31.12.2012	На 01.01.2012
Наличные денежные средства	56	49	62
Текущие счета в банках	22 194	39 005	21 649
ИТОГО	22 250	39054	21 711

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты включают остатки на счетах в двух российских банках на общую сумму 22 183 тыс.рублей, что составляет 99,7% от общего объема текущих счетов банков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года процентные ставки по текущим счетам в банках находятся от 0,05% до 7% годовых (31 декабря 2012 года:0,05% до 4%,).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов			
	31.12.2013	31.12.2012	31.01.2011
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Российские банки			
-с кредитным рейтингом AAA	19 941	15845	
% от общего объема	89,85%	40,62%	
-с кредитным рейтингом от А до АА+	2 253	23 160	21 649
% от общего объема	10,15%	59,38%	100%
Всего текущие счета в банках	22 194	39 005	21 649

Все денежные средства и их эквиваленты размещены в банках с высоким кредитным рейтингом.

5.4 Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность			
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиторская задолженность , связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	328 844	286 596	169 153
Кредиторская задолженность по операциям страхования	2 593	2 313	1 990
Задолженность перед персоналом	4 483	3 705	777
Прочая кредиторская задолженность	19 255	8 351	7866
Резерв			
Итого кредиторская задолженность	355 175	300965	179786

«Группа» не имеет кредиторской задолженности со связанными сторонами.

5.5 Уставный капитал

Дата	Номинал (тыс.рублей)	Индекс на дату оплаты	Сумма с поправкой на инфляцию	Трансформационная поправка
30.12.1998	3 121	2,24	6 991	3 871
01.01.2011	34 021		37 892	
01.01.2012	65 621		69 492	
01.01.2013	65 621		69 492	
01.01.2014	65 621		69 492	

Поскольку уставной капитал «Группы» формировался в период, когда экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной, величина уставного капитала пересчитана с учетом индекса инфляции.

5.6 Страховые премии

2013 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность	
тыс.рублей	
Страховые премии	40 486
Аннулированные премии	-63
Изменение резерва незаработанной премии	632
Заработанные страховые премии	41 055
2012 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность	
тыс.рублей	
Страховые премии	42 543
Аннулированные премии	-2
Изменение резерва незаработанной премии	-3 043
Заработанные страховые премии	39 498

Все договоры, заключаемые в период 2011-2013 гг. были проанализированы на предмет соответствия критериям признания договора страхования, установленным в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Все договоры, заключаемые «Группой» имели на начало действия признаки неопределенности (риска) в отношении всех трех моментов:

- Вероятности наступления страхового случая;
- Периода его наступления;
- Размера возможной компенсации

Условия договоров, заключаемых в период 2011-2013 гг. соответствовали сущности страхового риска, отличного от финансового.

Во всех договорах существует описанный значительный риск.

В таблицах далее приводятся данные величины страховых сумм и страховых премий по годам , а также текущие расчетные оценки величины страхового риска. В основе оценки величины риска лежит ретроспективный анализ всех заключенных договоров за период, оцененный по средневзвешенному фактическому риску.

2013 год	
Продолжающаяся деятельность (тыс.руб)	Добровольное медицинское страхование
Страховые премии	40 486
Страховая сумма	397064
Средний страховой риск	10,2
2012 год	
Продолжающаяся деятельность (тыс.руб)	Добровольное медицинское страхование
Страховые премии	42 543
Страховая сумма	419 358
Средний страховой риск	22,6

5.7 Выплаты

2013 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность (тыс.руб)	
Произошедшие убытки	34730
Урегулированные убытки	33196
Изменение резерва убытков	-900
Продолжающаяся деятельность (тыс.руб)	Добровольное медицинское страхование

2012 год	
Произошедшие убытки	34 897
Урегулированные убытки	34 336
Изменение резерва убытков	600

Все выплаты, производимые «Группой», были признаны страховыми выплатами, осуществленными по договорам, признанными таковыми согласно МСФО (IFRS) «Договоры страхования», и производимые по страховым случаям, относящиеся к периоду действия страхования.

5.7.1 Анализ развития убытков, брутто

Оценка величины накопленных убытков	Год страхового случая		
	2011	2012	2013
	33 826	33 121	32697
На конец года возникновения убытка			
По истечении одного года	35 333	34 897	34730
По истечении двух лет	35 333	34 897	34730
Оценка величины накопленных убытков	35 333	34 897	34730
Накопленные платежи на конец года	34 095	34 336	33196
Неоплаченные убытки	1 238	561	1535
Обязательства по неоплаченным убыткам , всего	1 304	704	1604

Страховая выплата в проверяемых периодах признавалась тогда, когда обязательство было исполнено путем оплаты медицинских услуг. По истечении одного года у «Группы» не остается накопленных убытков, о которых ему заявлено.

2013 год	
Продолжающаяся деятельность	Добровольное медицинское страхование
Страховые выплаты, превышающие размер страхового обеспечения в размере превышения. (тыс.рублей)	0

2012 год	
Продолжающаяся деятельность	Добровольное медицинское страхование
Страховые выплаты, превышающие размер страхового обеспечения в размере превышения. (тыс.рублей)	24

За проверяемый период, выплаты, превышающие размер страхового обеспечения не включались в статью выплат в отчетности по МСФО в размере превышения и были признаны как прочие расходы.

5.8. Страховые обязательства

2013 год	Добровольное медицинское страхование
Продолжающаяся деятельность (тыс.руб)	
Изменение резерва незаработанной премии	632
Изменение резервов убытков , том числе:	-900
Изменение РЗУ	-1003
Изменение РПНУ	103
2012 год	
Продолжающаяся деятельность (тыс.руб)	Добровольное медицинское страхование
Изменение резерв незаработанной премии	-3 043
Изменение резервов убытков , том числе:	600
Изменение РЗУ	698
Изменение РПНУ	-98

Договоры страхования, по которым было объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию, были признаны расторгнутыми для целей учета МСФО, соответственно резерв незаработанной премии изменился за вычетом оцененных расторжений.

5.8.1 Проверка адекватности страховых обязательств:

На каждую отчетную дату проводилась проверка адекватности страховых обязательств.

Расчет показателей достаточности и адекватности страховых резервов, ликвидности и платежеспособности страховой организации (тыс. руб)

Вид страхования добровольное медицинское страхование

Отчетная дата 31.12.2013 г.

		31.12.2013 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
		1	2	3	4
Собственные средства	1	84 760	76 702	23 144	
Страховые премии - нетто-перестрахование	2	40 486	42 543	39 822	
Заработанная страховая премия	3	41 055	39 498	41 405	
Резервы убытков	5	1 604	704	1 304	
Резерв незаработанной премии	4	14 482	15 114	12 071	
Всего сформировано страховых резервов	5	16 086	15 818	13 375	
Уточненная оценка резервов ((строка 5/ строка3 столбец n)* строка 3 столбец n-1))	6	16 442	12 759	15 786	
Показатели достаточности страховых резервов*					
		31.12.2013 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	Норматив
Показатель адекватности страховых резервов, тыс. руб. (строка 5/ строка 6)	7	1	1,23	0,8	Более, либо равно 1
Соотношение страховых резервов и страховых премий	9	0,40	0,37	0,36	Менее 1

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2013,2012,2011

Уровень покрытия резервов убытков денежными средствами (Резервы убытков/денежные средства)	10	0,07	0,02	0,06	Менее 1
Уровень покрытия РНП дебиторской задолженностью по операциям страхования (дебиторская задолженность по операциям страхования/РНП)	11	0,40	0,31	0,24	Менее 1
Показатели ликвидности*					
		31.12.2013 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	Норматив
Показатель общей ликвидности (текущие активы/ Краткосрочные обязательства + страховые резервы)	10	2,8	4,2	2,3	Более 1
Показатель срочной ликвидности (денежные средства и их эквиваленты+ краткосрочные ценные бумаги / Всего резервов	9	1,4	2,5	1,8	Более 1
Показатель ликвидности денежных средств денежные средства и их эквиваленты/страховые резервы+ кредиторская задолженность(кроме отложенных налоговых и оценочных обязательств) и займы	10	0,52	1,28	0,89	Более 0,5
Доля кредиторской задолженности в активах	11	0,24	0,12	0,19	Не более 0,4

(кредиторская задолженность без страховых обязательств/ активы					
Показатели общей платежеспособности*					
		31.12.2013 г.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.	Норматив
Уровень покрытия страховой премии собственными средствами и страховыми резервами (Собственные средства+ страховые резервы/страховые премии)	12	2,5	2,2	0,9	Не ниже 1,5
Доля собственных средств и страховых резервов в активах компании (Собственные средства+ страховые резервы/всего ативов)	13	0,8	0,7	0,6	Не ниже 0,8
Доля собственных средств (Собственные средства/ не страховые обязательства)	14	3,6	6,7	2,7	Не ниже 1
Уровень покрытия страховых резервов собственными средствами Собственные средства/страховые резервы	15	5,3	4,8	1,7	Не ниже 0,5
Уровень достаточности притока средств в виде поступления страховой премии для покрытия текущих расходов по страховой деятельности (Страховые премии –нетто- перестрахование/страховые выплаты+ аквизиционные расходы, расходы по урегулированию убытков)	16	1,01	1,08	0,99	Более 1

* Показатели оцениваются без учета деятельности в сфере обязательного медицинского страхования.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков

Отчетная дата	Резервы убытков на конец периода (тыс. руб.)	Неоплаченные убытки на конец периода	Выплачено из резервов убытков, возникших на дату (I) в течение периода с даты (I) и до X	Уточненная оценка резерва убытков, возникших на дату (I) по состоянию на X Ст.4(n) / ст. 2(n-1)*ст.2(n)	Выявленные отклонения в первоначальной оценке резервов убытков (гр.2 -гр.5)	Адекватность Первоначальной оценки резервов убытков, % Ст.2(n)-ст.6 (n)/ст.2(n)
1	2	3	4	5	6	7
31.12.2011 г.	1304	1238	291	1228	76	94
31.12.2012 г.	704	561	1238	669	35	95
31.12.2013 г.	1 604	1534	561	1 278	326	80

Выводы: Выполнение показателей ликвидности и платежеспособности говорит о достаточности по суммам и возможность по времени для покрытия средствами, находящимися в распоряжении «Группы», имеющихся обязательств (страховых и иных).
Выполнение показателей достаточности резервов, а также их ретроспективный анализ говорит , что величина сформированных обязательств адекватна и достаточна для покрытия своих обязательств по действующим в отчетном периоде договорам.

5.9 Расходы по урегулированию убытков

Добровольное медицинское страхование	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей

Расходы по урегулированию убытков	233	215
Всего	233	215

Расходы по данному элементу составляет заработная плата и начисления на нее специалиста, занимающегося урегулированием убытков.

5.10 Аквизиционные расходы и операционные расходы на обслуживание договоров страхования

В приведенной ниже таблице представлены расходы по элементам:

Добровольное медицинское страхование	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Комиссия, выплаченная агентам:	5 659	5 235
Расходы, связанные с персоналом	233	213
Стоимость бланков строгой отчетности	49	
Всего аквизиционных расходов	5 941	5448
Расходы, связанные с персоналом	632	
Всего операционных расходов	632	

5.11 Чистый инвестиционный доход

Чистый инвестиционный доход	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы:		
Процентные доходы:	331	46
Итого чистый инвестиционный доход	331	46

5.12 Комиссионный доход от обязательного медицинского страхования и прочие операционные доходы

Собственные средства «Группы» в сфере обязательного медицинского страхования, сформированных из источников, предусмотренных частью 4 статьи 28 Федерального закона об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации.

Комиссионный доход от обязательного медицинского страхования и прочие операционные доходы		
	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Комиссионный доход от обязательного медицинского страхования	67 829	39 768
Доходы от реализации ценных бумаг	24 000	14 960
Прочие доходы	5772	462
Итого комиссионный доход от обязательного медицинского страхования и прочие операционные доходы	97 601	55 190

5.13 Административные расходы

Административные расходы		
	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расходы по оплате труда	7 836	5 474
Налоги и отчисление от расходов по оплате труда	1 181	1 642
Информационные услуги	293	306
Износ и амортизация	653	590
Связь	323	319
Материальные затраты	2 857	1 172
Расходы по аренде	1 957	1 945
Прочие	992	647
Итого административных расходов	16 092	12 095

5.14 Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы		
	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расходы по оплате труда	21218	13 570
Налоги и отчисление от расходов по оплате труда	6213	3 532
Информационные услуги	50	2

Налоги, отличные от налога на прибыль	571	573
Износ и амортизация	236	113
Связь	447	312
Материальные затраты	11844	6 763
Расходы по аренде	317	136
Расходы по реализации ценных бумаг	24 000	15 020
Списана дебиторская задолженность	5048	
Прочие	1673	123
Итого прочих операционных расходов	71 617	40144

5.15 Налог на прибыль

Различия между МСФО и российскими правилами налогообложения и налогового учета приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств для целей финансовой отчетности и начисления налога на прибыль. Налоговый эффект этих временных разниц учитывается по ставке 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства подлежат взаимозачету, если имеется юридически обоснованное право зачета текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, и отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия.

Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации за отчетные периоды, которые закончились 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 г.:

Сверка расходов по налогу на прибыль:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	10377	3096
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(2075)	(619)
Итого теоретическая сумма налога на прибыль	(2075)	(619)
Влияние расходов, не принимаемых к вычету при определении налоговой базы	(244)	(53)

Расходы по налогу на прибыль	(2319)	(672)
Текущий налог на прибыль	(1827)	(708)
Отложенные налоги, признаваемые в отчете о прибылях и убытках	(492)	36
Расходы по налогу на прибыль	(2319)	(672)

5.16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, за которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между добровольно действующими сторонами, отличной от сделки принудительной продажи или ликвидации. По мнению руководства, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, равна их справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Финансовые активы				
Денежные средства	22 250	39 054	22 250	39 054
Дебиторская задолженность	383 223	328 147	383 223	328 147
Финансовые активы	16 990		16 990	
Итого	422 463	367 201	422 463	367 201
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	355 175	300 965	355 175	300 965
Итого	355 175	300 965	355 175	300 965

5.17 Операции со связанными сторонами

А) Отношения контроля

Связанными сторонами являются участники, аффилированные лица и прочие организации, находящиеся под общим с Компанией и ее руководством владением или контролем.

Ниже перечислены связанные стороны, с которыми Компанией осуществлялись сделки в ходе финансово-хозяйственной деятельности 2012-2013 гг. Цена сделки соответствует рыночному уровню цен.

Связанные стороны	Услуги	Сумма сделки в ходе финансово-хозяйственной деятельности
2013 год		
ООО «Медикофармсервис»	Выплаты по добровольному медицинскому страхованию	2292
ООО «Амира»	Операционная аренда	1957
ООО «Амира»	Приобретение основных средств	11200
ООО «Престиж»	Материальные затраты	329
2012 год		
ООО «Медикофармсервис»	Выплаты по добровольному медицинскому страхованию	5 330
ООО «Амира»	Операционная аренда	1 945
ООО «Престиж»	Материальные затраты	303

Б) Вознаграждения руководства

Ключевое руководство Компании получило в течение года, закончившегося 31.12.2013 в качестве заработной платы и иных аналогичных выплат 5425 тыс. рублей. Данная сумма включена в затраты на оплату труда, отраженные в Отчете о совокупном доходе в составе административных расходов - в сумме 5425 тыс. рублей

5.18 Управление финансовыми рисками

Политика «Группы» в области риск-менеджмента имеет своей целью выявление и анализ рисков, с которыми сталкивается «Группа», установление соответствующих лимитов и контролей, мониторинг рисков и соответствие установленным лимитам. Политика в области риск-менеджмента регулярно пересматривается с целью корректного отражения текущих рыночных условий и деятельности «Группы» в данных условиях.

Руководство «Группы» анализирует соответствие политики «Группы» в области риск-менеджмента и установленным в «Группе» контрольным процедурам, оценивает адекватность политики в области риск-менеджмента реальным рискам, с которыми сталкивается «Группа» .

Компания подвержена следующим рискам, возникающим, в том числе в связи с использованием финансовых инструментов:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- рыночному риску.

В данном пояснении представлена информация о подверженности «Группы» каждому из указанных выше рисков, и процедурах оценки данных рисков и управления рисками, а также информация о подходах «Группы» к управлению капиталом.

Управление капиталом

Цели «Группы» при управлении капиталом:

- обеспечить непрерывность деятельности Компании, гарантируя тем самым доходы участников «Группы» ;
- «Группа» управляет структурой капитала и вносит в нее соответствующие корректировки в зависимости от изменений экономических условий и рисков, присущих активам. В целях поддержания или изменения структуры капитала «Группы» может скорректировать сумму дивидендов, подлежащих выплате участникам или продать активы в целях снижения задолженности.

Руководство «Группы» стремится поддерживать баланс между возможным увеличением доходов, который можно достичь при более высоком уровне заимствований, и преимуществом а также безопасностью, которые дает устойчивое положение в части капитала.

В течение отчетного периода «Группа» не пересматривала свою политику по управлению капиталом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансового убытка для Компании в случае невыполнения клиентом или контрагентом своих обязательств по договору. За период 2010-2012 год «Группа» не имела заемных средств, представляющие собой долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Следовательно, для «Группы» кредитный риск возникает в основном в связи с дебиторской задолженностью клиентов «Группы» и ее инвестициями. Инвестиционный портфель «Группы» представлен депозитами в банках с высоким кредитным рейтингом, что само по себе минимизирует кредитный риск.

В основном, кредитный риск у «Группы» может возникнуть с выполнением договоров, в соответствии с условиями которых страховая премия выплачивается частями, в течение всего срока действия договора страхования. При этом, для устранения фактора временной неопределенности, обязательным условием для таких договоров является подписание соглашения об рассрочке платежа. «Группа» регулярно проводит анализ данной группы договоров по срокам погашения задолженности. В случае, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию, договоры страхования подлежат расторжению.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что «Группа» не сможет выполнить своих финансовых обязательств. «Группа» осуществляет строгий контроль за состоянием ликвидности, применяет процедуры бюджетирования и прогнозирования движения денежных средств.

Как правило, «Группа» обеспечивает наличие денежных средств, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых выплат и операционных расходов на период в 60 дней,. При этом потенциальное влияние экстремальных обстоятельств, которые не могут быть обоснованно предсказаны, таких как стихийные бедствия, не учитывается.

Анализ финансовых обязательств по срокам их погашения (недисконтированные суммы) представлен ниже:

Дебиторская задолженность	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 до 5 лет	ИТОГО

Группа «СИМАЗ-МЕД» Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2013,2012,2011

2013 год	326624	6999	49412		383223
2012 год	263 490	9 922	54 735		328 147

Валютный риск

«Группа» не подвержена валютному риску, так как все активы и обязательства «Группы» представлены в рублях.

Риск изменения процентных ставок

«Группа» не имеет займов и кредитов, поэтому она не подвержена риску изменения процентной ставки.

Консолидированная финансовая отчетность «Группы», подготовленная по Международным Стандартам Финансовой Отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2013 г., составлена и утверждена 23 апреля 2014 г.

От имени «Группы»



Вторушин Евгений Станиславович

Генеральный директор ООО «СМО СИМАЗ-МЕД»

