

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "УРАЛСИБ"
ЗА 2012 ГОД**

**АПРЕЛЬ 2013
Г. МОСКВА**

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д.18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование:	Открытое акционерное общество "Медицинская Страховая Компания "УралСиб"
Место нахождения:	Российская Федерация, 142180, Московская область, город Климовск, улица Ленина, дом 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 26 ноября 1996 года за номером 560007, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 15 ноября 2002 года, присвоен основной государственный регистрационный номер 1025002690877.
Лицензии на осуществление страховой деятельности	Лицензия серии С № 2326 50 от 9 июня 2008 года на осуществление страхования.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование:	Закрытое акционерное общество "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"
Место нахождения:	111123, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 26 марта 1992 года за номером 331.249, внесено в государственный реестр юридических лиц, зарегистрированных до 01 июля 2002 года, записью от 05.09.02, присвоен основной государственный регистрационный номер 1027700190253.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов	<p>Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (СРО НП АПР) согласно протоколу Совета СРО НП АПР от 31 июля 2009 года (свидетельство о членстве №4074).</p> <p>СРО НП АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за №1 на основании приказа Минфина РФ № 455 от 01 октября 2009 года.</p> <p>СРО НП АПР является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC).</p>
Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ)	10301026781

Содержание

Аудиторское заключение.....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	7
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА.....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
Примечания к финансовой отчетности по МСФО	
1. Описание деятельности.....	11
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	11
3. Основные положения учетной политики.....	13
4. Применение оценок, предпосылок и суждений.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Операции по обязательному медицинскому страхованию.....	23
7. Средства в кредитных организациях.....	23
8. Налогообложение.....	24
9. Основные средства.....	24
10. Нематериальные активы.....	25
11. Прочие активы.....	25
12. Обязательства по договорам страхования.....	26
13. Прочие обязательства.....	27
14. Капитал.....	27
15. Заработанные премии.....	27
16. Процентный доход.....	28
17. Страховые выплаты.....	28
18. Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы.....	28
19. Резерв под обесценение.....	29
20. Прочие операционные расходы.....	29
21. Условные и непредвиденные обстоятельства.....	29
22. Управление рисками.....	30
23. Операции со связанными сторонами.....	33
24. Управление капиталом.....	35
25. События после отчетной даты.....	36

ЗАО Аудиторская фирма «Мариллион»

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, д.18

Телефон/Факс: +7 (495) 933 00 05

E-mail: audit@marillion.ru

<http://www.marillion.ru>

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
"МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "УРАЛСИБ"
ЗА 2012 ГОД**

**АКЦИОНЕРУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ "УРАЛСИБ"**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Медицинская Страховая Компания "УралСиб" (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2012, отчета о совокупном доходе за 2012 год, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2012 год, примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Компании за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным Законом "Об аудиторской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также нашими внутренними стандартами. 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 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 Компании, 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, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "Медицинская Страховая Компания "УралСиб" по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

19 апреля 2013 года

Заместитель Генерального директора
ЗАО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"
Квалификационный аттестат, выданный после 01.01.2011,
№ 01-000007
член СРО НП АПР, регистрационный номер в реестре
аудиторов 20301026534
на основании доверенности № 001/1-АФ-2013 от 09.01.2013



Е.Е. Авдеев

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(тыс. руб.)

	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011	1 января 2011
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	54,071	123,348	83,131
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	6	51,472	261,684	449,449
Средства в кредитных организациях	7	71,902	–	90,726
Предоплаты по налогу на прибыль		753	524	1,616
Отложенные налоговые активы	8	1,174	988	817
Основные средства	9	1,322	2,302	3,027
Нематериальные активы	10	1,806	2,151	581
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	6	734,858	728,210	676,341
Прочие активы	11	3,343	3,928	3,848
Итого активы		920,701	1,123,135	1,309,536
Обязательства				
Обязательства по договорам страхования	12	4,177	9,025	8,314
Предоплаченные страховые премии		–	839	712
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	6	783,692	985,059	1,215,954
Прочие обязательства	13	6,840	5,838	4,193
Итого обязательства		794,709	1,000,761	1,229,173
Капитал				
Уставный капитал	14	78,000	78,000	30,000
Нераспределенная прибыль		41,029	39,874	45,863
Резервный капитал	14	6,963	4,500	4,500
Итого капитал		125,992	122,374	80,363
Итого обязательства и капитал		920,701	1,123,135	1,309,536

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Кондрашина Н.Н.

16 апреля 2013 года



Генеральный директор

Примечания, расположенные на страницах 11-36, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности по МСФО.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА 2012 ГОД

(тыс. руб.)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011
Заработанные премии по договорам страхования, всего		17,420	12,094
Заработанные премии	15	17,420	12,094
Процентный доход	16	7,324	10,549
Выручка от операций по обязательному медицинскому страхованию	6	244,347	197,407
Прочие операционные доходы		–	302
Прочие доходы		251,671	208,258
Итого доходы		269,091	220,352
Страховые выплаты	17	(11,354)	(11,837)
Изменение обязательств по договорам страхования		(644)	245
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		(11,998)	(11,592)
Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы	18	(173,496)	(144,374)
Амортизация	9,10	(2,226)	(3,155)
Прочие операционные расходы	20	(674)	(875)
Прочие расходы		(176,396)	(148,404)
Итого убытки и расходы		(188,394)	(159,996)
Прибыль до налогообложения		80,697	60,356
Расходы по налогу на прибыль	8	(16,333)	(12,345)
Чистая прибыль за период		64,364	48,011

Кондрашина Н.Н.

16 апреля 2013 года

Генеральный директор



ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА 2012 ГОД

(тыс. руб.)

<i>Прим.</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011
Чистая прибыль за период	64,364	48,011
Чистый прочий совокупный доход за период	—	—
Итого чистый совокупный доход за период	64,364	48,011

Кондрашина Н.Н.

16 апреля 2013 года

Генеральный директор



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА

ЗА 2012 ГОД

(тыс. руб.)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2011 года	30,000	45,863	4,500	80,363
Чистая прибыль за период	—	48,011	—	48,011
Прочий совокупный доход за период	—	—	—	—
Итого чистый совокупный доход за период	—	48,011	—	48,011
Дивиденды акционерам компании	—	(6,000)	—	(6,000)
Перевод между категориями	48,000	(48,000)	—	—
На 31 декабря 2011 года	78,000	39,874	4,500	122,374
Чистая прибыль за период	—	64,364	—	64,364
Прочий совокупный доход за период	—	—	—	—
Итого чистый совокупный доход за период	—	64,364	—	64,364
Дивиденды акционерам компании	—	(60,746)	—	(60,746)
Перевод между категориями	—	(2,463)	2,463	—
На 31 декабря 2012 года	78,000	41,029	6,963	125,992

Кондрашина Н.Н.

16 апреля 2013 года



Генеральный директор

Примечания, расположенные на страницах 11-36, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности по МСФО.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА 2012 ГОД
(тыс. руб.)

Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2012		Год, закончившийся 31 декабря 2011	
		80,697		60,356
Прибыль до налогообложения				
Амортизация	9,10	2,226		3,155
Изменение обязательств по договорам страхования		(4,848)		711
Начисленный процентный доход	16	(7,324)		(10,549)
Полученный процентный доход		5,422		11,275
Прибыль (убыток) от выбытия основных средств		8		18
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		76,181		64,966
Изменение средств в кредитных организациях		(70,000)		90,000
Изменение специальных банковских счетов для расчетов по обязательному медицинскому страхованию		210,212		187,765
Изменение предоплат по обязательному медицинскому страхованию		(6,648)		(51,869)
Изменение прочих активов		(131)		(3,295)
Итого изменение операционных активов		133,433		222,601
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		(839)		127
Изменение кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию		(201,367)		(230,895)
Изменение прочих обязательств		1,002		1,645
Итого изменение операционных обязательств		(201,204)		(229,123)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		8,410		58,444
Уплаченный налог на прибыль		(16,705)		(11,424)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности после налога на прибыль		(8,295)		47,020
Приобретение основных средств		(236)		(803)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(236)		(803)
Дивиденды акционерам		(60,746)		(6,000)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(60,746)		(6,000)
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов		(69,277)		40,217
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	123,348		83,131
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	54,071		123,348

Кондрашина Н.Н.

16 апреля 2013 года



Генеральный директор

(тыс. руб.)

1. Описание деятельности

ОАО «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» (далее – Компания) зарегистрирована в Российской Федерации в 1994 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лицензия на осуществление страхования выдана Федеральной службой страхового надзора на осуществление: добровольного медицинского страхования (ДМС); добровольного медицинского страхования расходов на лекарственное обеспечение; страхование обеспечения лекарственными средствами при оказании амбулаторно-поликлинической помощи; обязательного медицинского страхования (ОМС).

Юридический адрес ОАО «МСК «УралСиб»: 142180, г. Климовск, Московской области, ул. Ленина, д. 1. В течение 2012 года среднесписочная численность сотрудников компании составляла 183 человека (2011: 172 человека).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года юридическая структура компании ОАО «Медицинская Страховая Компания «УралСиб» выглядела следующим образом:

Акционер	31 декабря 2012, %	31 декабря 2011, %	1 января 2011, %
ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	100.0000	100.0000	100.0000
Итого	100.0000	100.0000	100.0000

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года Компания находилась под фактическим контролем Цветкова Н.А., Президента Финансовой корпорации «УРАЛСИБ».

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 1 января 2011 года Компания не имела дочерних компаний.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Данная финансовая отчетность на 31 декабря 2012 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и российского страхового законодательства. Настоящая отчетность подготовлена на основе РСБУ данных с учетом корректировок и переклассификацией статей в соответствии со стандартами МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением раскрытого далее в Учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (“тыс. руб.”), если не указано иное.

Компания представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения финансовых активов и обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты (текущие) и свыше 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлен в Примечании 22.

Первое применение МСФО

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была впервые подготовлена в соответствии с МСФО. Датой перехода на МСФО было определено 1 января 2011 года, соответственно, на эту дату был подготовлен начальный отчет о финансовом положении Компании. С учетом некоторых исключений, МСФО 1 требует ретроспективного применения текущей редакции стандартов и интерпретаций, действительных на 31 декабря 2012 года, при подготовке начального отчета о финансовом положении и в течение последующих периодов до окончания первого отчетного периода для первой финансовой отчетности по МСФО.

Ниже представлено сопоставление данных отчетности Компании, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РСБУ), с данными отчетности Компании по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)

	Прим.	Капитал	Чистая прибыль за год
Данные отчетности Компании по РСБУ по состоянию на 31 декабря 2012 года		130,638	65,107
Создание резервов по будущим вознаграждениям работникам	a	(5,955)	(429)
Списание материальных запасов на расходы	b	(237)	(61)
Корректировка отложенного налога	d	1,161	185
Амортизация активов	f	385	(438)
Данные отчетности Компании по МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 года		125,992	64,364

Сопоставление данных отчетности Компании, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РСБУ), с данными отчетности Компании по МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Прим.	Капитал	Чистая прибыль за год
Данные отчетности Компании по РСБУ по состоянию на 31 декабря 2011 года		126,277	49,269
Создание резервов по будущим вознаграждениям работникам	a	(5,526)	(1,503)
Списание материальных запасов на расходы	b	(176)	269
Создание резервов под обесценение дебиторской задолженности	c	–	350
Корректировка отложенного налога	d	976	315
Доначисление процентного дохода по депозитам	e	–	(726)
Амортизация активов	f	823	37
Данные отчетности Компании по МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года		122,374	48,011

Сопоставление данных отчетности Компании, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РСБУ), с данными отчетности Компании по МСФО по состоянию на января 2011 года:

	Прим.	Капитал
Данные отчетности Компании по РСБУ по состоянию на 1 января 2011 года		83,008
Создание резервов по будущим вознаграждениям работникам	a	(4,023)
Списание материальных запасов на расходы	b	(445)
Создание резервов под обесценение дебиторской задолженности	c	(350)
Корректировка отложенного налога	d	661
Доначисление процентного дохода по депозитам	e	726
Амортизация активов	f	786
Данные отчетности Компании по МСФО по состоянию на 1 января 2011 года		80,363

Корректировки связаны с различиями между учетными политиками, применяемыми Компанией в целях составления отчетности по МСФО (далее по тексту «учетная политика по МСФО») и по РСБУ (далее по тексту «учетная политика по РСБУ»), а именно:

- Начисление резерва неиспользованных отпусков работников на отчетную дату в соответствии с учетной политикой по МСФО.
- В соответствии с учетной политикой по МСФО малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (такие как канцелярские товары) списываются на расходы немедленно.
- Формирование резерва сомнительных долгов в отношении дебиторской задолженности в соответствии с учетной политикой по МСФО.
- Корректировка отложенных налоговых активов, с учетом временных разниц, возникших в результате описанных корректировок.
- Доначисление процентного дохода, относящегося к отчетному периоду.

(тыс. руб.)

- f) Корректировка остаточной стоимости основных средств в связи с различием по срокам полезного использования в учетной политике по МСФО и учетной политике по РСБУ.

3. Основные положения учетной политики

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

- IFRS 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты). IFRS 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы IAS 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии IFRS 9 был изменен в октябре 2010 года, а также в декабре 2011 года в отношении даты вступления в силу. Пересмотренный IFRS 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:
 - Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
 - Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
 - Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций
 - Большинство требований IAS 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этого стандарта и его воздействие на отчетность Компании.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты). В результате публикации новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 в новой редакции ограничивается учетом дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. В настоящее время Компания оценивает влияние применения данного стандарта на финансовое положение и результаты финансовой деятельности.
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно

(тыс. руб.)

данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Компания считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 01.01.2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а переоценка - в прочем совокупном доходе.
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит 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. В настоящее время Компания изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на свою финансовую отчетность.
- Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Усовершенствования МСФО, выпущенные в мае 2012 года, вносят ряд изменений в МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 1, МСФО 14, МСФО 32 и МСФО 34. Дополнения к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 разъясняют переходные положения данных стандартов.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

Операции в иностранной валюте

Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в

(тыс. руб.)

результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Информация о страховых продуктах

Компания осуществляет добровольное медицинское страхование.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Компанией контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Компания осуществляет обязательное медицинское страхование. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – «ФФОМС») осуществляет программу обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков, включая Компанию, которые заключили договоры с Территориальными фондами обязательного медицинского страхования (далее – «ТФОМС») с целью управления частью данной программы.

Компания получает предоплаты от ТФОМС и осуществляет выплаты медицинским учреждениям за услуги, оказываемые данными учреждениями в рамках программы ТФОМС. Средства, получаемые Компанией от ТФОМС и невыплаченные за медицинские услуги, остаются у Компании и отражаются как обязательства по обязательному медицинскому страхованию.

Компания не принимает на себя страхового риска в связи с участием в программе обязательного медицинского страхования. За данные услуги Компания получает комиссионное вознаграждение, которое отражается в прочих доходах.

В финансовой отчетности Компания представляет анализ финансовой информации в разрезе видов страховых продуктов.

Основные средства

Все основные средства, за исключением зданий, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

(тыс. руб.)

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Компанией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

Транспортные средства 4 года;
Компьютеры и оборудование 5 лет;
Мебель 5 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие неоперационные доходы» и «Прочие неоперационные расходы».

Нематериальные активы

Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования.

Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Компанией, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить

(тыс. руб.)

денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Ссуды

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя выданные займы и приобретенные векселя.

Средства в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства на расчетных и депозитных счетах кредитных организаций на различные сроки. Средства в кредитных организациях с фиксированным сроком размещения впоследствии переоцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки. Средства, размещенные на неопределенный срок, оцениваются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях представляются в финансовой отчетности за вычетом обесценения.

Финансовые активы, предназначенные для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, предназначенные для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

(тыс. руб.)

При продаже или обесценении инвестиций, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли и убытков и отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами».

Процентный доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентный доход». Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибыли и убытков в момент возникновения у Компании права на их получение и отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами».

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Компанией. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Компания передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

Справедливая стоимость котирующихся инвестиций определяется с использованием текущей цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся инвестиций) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Компании.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевых инвестиций, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых инвестиций, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибыли и убытков.

Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае

(тыс. руб.)

наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает 91 дня, в том числе для срочных неснижаемых остатков на расчетных счетах.

Обязательства по договорам страхования

Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

(тыс. руб.)

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

Резервный капитал

Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с Уставом Компании.

Резерв переоценки

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и резерв переоценки основных средств.

Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки зданий, включенных в состав основных средств.

Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года) начисляется в момент, когда премия подлежат оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

Проценты, дивиденды и аналогичные расходы

(тыс. руб.)

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом любых возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

Представление потоков денежных средств

Компания классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

4. Применение оценок, предположений и суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату

(тыс. руб.)

оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011</u>	<u>1 января 2011</u>
Расчетные счета	54,067	22,340	17,398
Краткосрочные депозиты	–	101,000	65,700
Касса	4	8	33
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>54,071</u>	<u>123,348</u>	<u>83,131</u>

Денежные средства и их эквиваленты состоят из средств на расчетных счетах и наличности в кассе. Компания размещает денежные средства в банке – связанной стороне ОАО «УРАЛСИБ» и «Сбербанке России».

По состоянию на 31 декабря 2012 года расчетные счета и краткосрочные депозиты в сумме 51,612 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 121,866 тыс. руб., на 1 января 2011 года: 81,892 тыс. руб.) были размещены в банке ОАО «УРАЛСИБ», являющемся связанной стороной.

Все денежные средства размещены в валюте рубли.

(тыс. руб.)

6. Операции по обязательному медицинскому страхованию

В течение 2012 года Компания предоставляла услуги по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выручкой Компании от операций по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) являются следующие виды доходов:

- поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС;
- доходы страховой медицинской организации в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи;
- вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС;
- причитающиеся к получению от ТФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств.

Выручка Компании от операций по ОМС за 2012 год составила 244,347 тыс. руб. (2011: 197,407 тыс. руб.)

В рамках деятельности по обязательному медицинскому страхованию Компания выдает авансы медицинским учреждениям на осуществление медицинской помощи застрахованным, а также отражает в качестве обязательств целевое финансирование, полученное от ТФОМС.

На 31 декабря 2012 года авансы медицинским учреждениям составили 734,858 тыс. руб., а кредиторская задолженность по ОМС – 783,692 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 728,210 тыс. руб. и 985,059 тыс. руб. соответственно).

В соответствии с российским законодательством для расчетов по обязательному медицинскому страхованию Компания использует обособленные расчетные банковские счета. На 31 декабря 2012 года остатки по данным счетам составили 51,472 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 261,684 тыс. руб.).

Анализ движения кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию за 2012 год представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2012</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2011</i>
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на начало года	985,059	1,215,954
Поступления целевых средств	16,777,279	13,363,216
Использование целевых средств	(16,678,434)	(13,594,111)
Возврат целевых средств источнику финансирования	(300,212)	–
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на конец года	783,692	985,059

7. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в кредитных организациях составили 71,902 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 90,726 тыс. руб.). Средства в кредитных организациях представлены среднесрочными вкладами в российских банках, размещенными в рублях по ставкам от 8.00% до 8.90% годовых и сроком погашения в течение 2013 года.

Нереализованный процент по депозитам на 31 декабря 2012 года составил 1,902 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 726 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 года стоимость депозитов в банке ОАО «УРАЛСИБ», являющемся связанной с Компанией стороной, составила 35,410 тыс. руб. Они были размещены в рублях по ставкам от 8.50% до 8.90% годовых и сроком погашения в течение 2013 года. Нереализованный процент по таким депозитам на 31 декабря 2012 года составил 1,410 тыс. руб.

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

(тыс. руб.)

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	16,519	12,516
Расход по отложенному налогу: возникновение или уменьшение временных разниц	<u>(186)</u>	<u>(171)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>16,333</u>	<u>12,345</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Налоговая ставка для страховых компаний в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2012 и 2011 годах.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Прибыль до налогообложения	80,697	60,356
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	16,140	12,071
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	193	274
Расход по налогу на прибыль	<u>16,333</u>	<u>12,345</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникнове ние и уменьшение</i>		<i>Возникнове ние и уменьшение</i>	
	<i>временных разниц</i>		<i>временных разниц</i>	
	<i>1 января 2011</i>	<i>31 декабря 2011</i>	<i>1 января 2011</i>	<i>31 декабря 2011</i>
	<i>Отложены е налоговые активы, нетто</i>	<i>Отложены е налоговые активы, нетто</i>	<i>Отнесены на отчет о прибылях и убытках</i>	<i>Отнесены на отчет о прибылях и убытках</i>
	<i>Отложены е налоговые активы, нетто</i>	<i>Отложены е налоговые активы, нетто</i>	<i>Отнесены на отчет о прибылях и убытках</i>	<i>Отнесены на отчет о прибылях и убытках</i>
Влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, на налог:				
Резерв под обесценение	70	(70)	–	–
Вознаграждение работникам	805	300	1,105	86
Основные средства	396	(396)	–	–
Прочее	232	(196)	36	11
Отложенный налоговый актив	<u>1,503</u>	<u>(362)</u>	<u>1,141</u>	<u>97</u>
Влияние налогооблагаемых временных разниц на налог:				
Основные средства	541	(388)	153	(89)
Прочее	145	(145)	–	–
Отложенное налоговое обязательство	<u>686</u>	<u>(533)</u>	<u>153</u>	<u>(89)</u>
Отложенное налоговое обязательство (актив), нетто	<u>(817)</u>	<u>(171)</u>	<u>(988)</u>	<u>(186)</u>

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2011 года	1,182	5,262	4,837	11,281
Поступление	–	802	–	802
Выбытие	(13)	–	(1,649)	(1,662)
На 31 декабря 2011 года	1,169	6,064	3,188	10,421

(тыс. руб.)

Поступление	–	–	236	236
Выбытие	(4)	–	(734)	(738)
На 31 декабря 2012 года	1,165	6,064	2,690	9,919
Накопленная амортизация				
На 1 января 2011 года	1,078	3,465	3,711	8,254
Начисленная амортизация	67	964	478	1,509
Выбытие	(12)	–	(1,632)	(1,644)
На 31 декабря 2011 года	1,133	4,429	2,557	8,119
Начисленная амортизация	24	917	267	1,208
Выбытие	(4)	–	(726)	(730)
На 31 декабря 2012 года	1,153	5,346	2,098	8,597
Остаточная стоимость				
На 1 января 2011 года	104	1,797	1,126	3,027
На 31 декабря 2011 года	36	1,635	631	2,302
На 31 декабря 2012 года	12	718	592	1,322

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости. На балансе Компании зданий и сооружений не имеется.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение сроков полезного использования активов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания владела полностью самортизированными основными средствами первоначальной балансовой стоимостью 6,903 тыс. руб. (на 31 декабря 2011: 4,658 тыс. руб., на 1 января 2011 года: 3,900 тыс. руб.), которые использовались вплоть до отчетной даты.

10. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года нематериальные активы включали в себя неисключительные права на интернет-сайт и расходы будущих периодов на лицензии на программное обеспечение. Их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года составила 3,160 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2,688 тыс. руб.). Начисленная в течение 2012 года амортизация нематериальных активов составила 1,018 тыс. руб. (в 2011 году: 1,645 тыс. руб.), а накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года – 1,354 тыс. руб. (на 31 декабря 2011: 537 тыс. руб.).

Остаточная стоимость нематериальных активов на 31 декабря 2012 года составила 1,806 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2,151 тыс. руб.)

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	1 января 2011
Предоплата по аренде	1,180	1,590	1,372
Предоплата по налогам	681	674	677
Предоплата во внебюджетные фонды	527	568	582
Предоплата по ДМС собственных сотрудников	241	319	498
Предоплата по страхованию собственных автомобилей	190	198	291
Предоплата за аудит	50	–	–
Предоплата по услугам связи	33	29	54
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	–	–	350
Расчеты с сотрудниками	–	26	–
Прочие активы	441	524	374
	3,343	3,928	4,198
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 19)	–	–	(350)

(тыс. руб.)

Прочие активы	3,343	3,928	3,848
----------------------	--------------	--------------	--------------

12. Обязательства по договорам страхования

Анализ движения резерва незаработанной премии представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2012</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2011</i>
	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>
На начало года	7,618	6,662
Подписанные страховые премии в отчетном году (Примечание 15)	11,928	13,050
Страховые премии, заработанные за отчетный год (Примечание 15)	(17,421)	(12,094)
Итого на конец года	2,125	7,618

Анализ движения резервов убытков представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2012</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2011</i>
	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>
Резерв заявленных убытков	79	403
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1,328	1,249
Итого на начало года	1,407	1,652
Страховые выплаты за отчетный год	(11,354)	(11,837)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	12,231	11,651
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(232)	(59)
Итого изменение резервов убытков	645	(245)
Резерв заявленных убытков	149	79
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1,903	1,328
Итого на конец года	2,052	1,407

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих непоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

По состоянию на отчетную дату Компания не формировала резерв неистекшего риска в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Анализ чувствительности резервов убытков Компании показал, что при изменении коэффициента убытков на 10% и коэффициентов развития убытков на величину стандартного отклонения величина изменения резервов убытков нематериальна с точки зрения влияния на чистую прибыль Компании.

В таблице отражена информация о состоявшихся убытках (включая заявленные и незаявленные), для каждого года возникновения убытка и на каждую отчетную дату, вместе с совокупными выплатами на текущую отчетную дату:

	На 31 декабря		
	2010	2011	2012
Обязательства по непоплаченным убыткам, gross	1,652	1,407	2,052
Совокупные оплаченные убытки (накопительным итогом):			
1 год после	1,568	1,143	–
2 года после	1,568	–	–

(тыс. руб.)

Переоцененная величина обязательств:

1 год после	25	32	–
2 года после	6	–	–

Совокупное перерезервирование (недорезервирование) на 31 декабря 2011 года

59 – –

Совокупное перерезервирование (недорезервирование) на 31 декабря 2012 года

78 232 –

13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	1 января 2011
Резерв неиспользованных отпусков	5,955	5,526	4,023
Расчеты с медицинскими организациями	449	–	–
Задолженность по услугам связи	180	167	94
Задолженность по налогам	14	12	15
Задолженность по заработной плате и бонусам	14	8	10
Задолженность перед внебюджетными фондами	–	1	2
Прочие обязательства	228	124	49
Итого прочие обязательства	6,840	5,838	4,193

Движение резерва неиспользованных отпусков представлено следующим образом:

	Резерв неиспользованных отпусков
На 1 января 2011 года	4,023
Начисление резерва	3,929
Использование резерва	(2,426)
На 31 декабря 2011 года	5,526
Начисление резерва	4,917
Использование резерва	(4,488)
На 31 декабря 2012 года	5,955

14. Капитал

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 78,000 шт. (2011: 78,000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 1000 руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании не было (2011: не было). По состоянию на 31 декабря 2012 года в собственности дочерних и зависимых обществ акций Компании не было (2011: не было).

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 45,674 тыс. руб. (2011: 43,777 тыс. руб.).

В 2012 г. Собранием Акционеров Компании по итогам деятельности за 2011 было решено выплатить дивиденды в размере 40,700 тыс. руб. и по итогам деятельности за 9 месяцев 2012 года – в размере 20,046 тыс. руб. (2011: по результатам деятельности за 1 квартал 2011 года выплачены дивиденды в сумме 6,000 тыс. руб.)

15. Заработанные премии

Заработанные премии включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

	2012	2011
Подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование (ДМС)	11,928	13,050
Итого подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни	11,928	13,050
Изменение резерва незаработанной премии	5,492	(956)
Итого заработанные премии	17,420	12,094

16. Процентный доход

Процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2012	2011
Депозиты	6,395	3,008
Расчетные счета	929	7,541
Итого процентный доход	7,324	10,549

Часть процентного дохода по депозитным и расчетным счетам в размере 697 тыс. руб. (в 2011 году: в размере 1,651 тыс. руб.) отправлена на пополнение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию.

17. Страховые выплаты

Страховые выплаты включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Прямое страхование (ДМС)	(11,354)	(11,837)
Страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни	(11,354)	(11,837)
Итого страховые выплаты	(11,354)	(11,837)

В течение 2012 и 2011 гг. Компания не вела суброгационную деятельность.

18. Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы

Заработная плата и вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Заработная плата и бонусы	(100,618)	(77,604)
Социальное обеспечение	(25,803)	(21,001)
Прочие выплаты работникам	(293)	(792)
Итого заработная плата и вознаграждения работникам	(126,714)	(99,397)

Прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Аренда помещений	(30,659)	(25,582)
Материальные затраты	(3,767)	(6,232)
Услуги связи	(3,401)	(2,422)
Обслуживание автотранспорта	(1,916)	(1,474)
Обслуживание офиса	(1,643)	(944)
Расходы на рекламу	(777)	(505)
Аудиторские услуги	(408)	(360)
Командировочные расходы	(323)	(217)
Консультационные услуги	(261)	(184)
Нотариальные и юридические услуги	(150)	(775)
НДС по приобретенным ценностям	-	(3,732)

(тыс. руб.)

Прочее	(3,477)	(2,550)
Итого прочие административные расходы	(46,782)	(44,977)
Итого заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы	(173,496)	(144,374)

19. Резерв под обесценение

Движение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям с ценными бумагами представлено следующим образом:

	<i>Прочие активы</i>
На 1 января 2011 года	350
Отчисления в резерв	–
Списания за счет резерва	(350)
На 31 декабря 2011 года	–
Отчисления в резерв	–
Списания за счет резерва	–
На 31 декабря 2012 года	–

20. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Расчетно-кассовое обслуживание	(303)	(336)
Налоги, кроме налога на прибыль	(128)	(130)
Членские взносы в некоммерческие организации	(98)	(23)
НДС по приобретенным ценностям	(73)	(41)
Финансовая помощь организациям	–	(184)
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	–	(54)
Страховые выплаты по ОМС прошлых отчетных периодов	–	(39)
Штрафы, пени по налогам, кроме налога на прибыль	–	(7)
Прочее	(72)	(61)
Итого прочие операционные расходы	(674)	(875)

21. Условные и непредвиденные обстоятельства

Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Компании не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

(тыс. руб.)

Юридические (судебные) риски

Обычно в отношении Компании в судебные органы Российской Федерации не поступают судебные иски. Руководство Компании считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным неучтенным убыткам.

Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания не имела активов, находящихся в залоге (2011: не было).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования (2011: не было).

Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Компании отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Компания выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании (2011: не было).

22. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск и риск ликвидности.

С рисками, связанными с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, Компания не сталкивается ввиду отсутствия у нее долевого и долговых финансовых активов.

С валютным риском Компания не сталкивается, так как Компания обычно ведет деятельность в рублях.

Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток. Компания осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики в области кредитного риска, где излагается оценка и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Компании; устанавливаются лимиты потенциального риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также отраслевым и географическим сегментам; права взаимозачета в случаях, когда контрагенты одновременно являются дебитором и кредитором; правила получения обеспечения и гарантий; порядок направления отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы; порядок контроля за соблюдением политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет актуальности и изменения условий.

Балансовая стоимость финансовых активов, отраженных на балансе, представляет собой максимальный размер кредитного риска по данным активам.

При управлении кредитным риском Компания использует следующую политику и процедуры:

Дебиторская задолженность по операциям страхования

(тыс. руб.)

Кредитный риск в отношении остатков по договорам страхования, связанный с непоступлением премий или взносов течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, сохраняется. По истечении этого срока необходимо либо произвести оплату в соответствии с условиями договора, либо аннулировать договор, либо создать резерв под обесценение дебиторской задолженности.

Прочие финансовые активы

Кредитные риски, связанные с прочими финансовыми активами Компании, включающими в себя денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, ссуды и дебиторскую задолженность, возникают в связи с невыполнением обязательств со стороны контрагентов, при этом сумма максимального риска равна балансовой стоимости указанных инструментов.

Кредитный риск в разрезе по кредитным рейтингам

Для определения кредитного риска по своим финансовым активам Компания классифицирует их в соответствии с принятым в Компании рейтингом контрагентов. Принятая в Компании система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании.

В течение 2012 и 2011 гг. превышения лимитов рисков не наблюдалось.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества финансовых активов, которые не являются просроченными или обесцененными:

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	Непросроченные и необесцененные				Итого
	Стандартный рейтинг	Компании, находящиеся под общим контролем с Компанией	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные и обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты	2,459	51,612	–	–	54,071
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	51,472	–	–	–	51,472
Средства в кредитных организациях	36,492	35,410	–	–	71,902
Итого	90,423	87,022	–	–	177,445

<i>На 31 декабря 2011 года</i>	Непросроченные и необесцененные				Итого
	Стандартный рейтинг	Компании, находящиеся под общим контролем с Компанией	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные и обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты	1,482	121,866	–	–	123,348
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	168,020	93,664	–	–	261,684
Итого	169,502	215,530	–	–	385,032

<i>На 1 января 2011 года</i>	Непросроченные и необесцененные				Итого
	Стандартный рейтинг	Компании, находящиеся под общим контролем с Компанией	Ниже стандартного рейтинга	Просроченные и обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты	1,239	81,892	–	–	83,131
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	416,720	32,729	–	–	449,449
Средства в кредитных организациях	90,726	–	–	–	90,726
Итого	508,685	114,621	–	–	623,306

(тыс. руб.)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения денежных обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Основным риском ликвидности, которому подвергается Компания, является ежедневное обращение к ее источникам свободных средств в связи с убытками, возникающими по договорам страхования и инвестиционным договорам, а также в связи с наступлением срока погашения долговых ценных бумаг.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании; устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; определяет порядок сообщения надзорным органам о рисках ликвидности и нарушениях; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых активов с учетом ожидаемого срока возмещения активов, а также представлена информация о финансовых обязательствах Компании в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании оставшихся недисконтированных договорных обязательств.

	По требованию	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
На 31 декабря 2012 года				
Денежные средства и их эквиваленты	54,071	–	–	54,071
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	51,472	–	51,472
Средства в кредитных организациях	–	71,902	–	71,902
Итого активы	54,071	123,374	–	177,445
Обязательства по договорам страхования	–	2,052	–	2,052
Итого обязательства	–	2,052	–	2,052
Нетто-позиция	54,071	121,322	–	175,393
На 31 декабря 2011 года				
Денежные средства и их эквиваленты	22,348	101,000	–	123,348
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	261,684	–	261,684
Итого активы	22,348	362,684	–	385,032
Обязательства по договорам страхования	–	1,407	–	1,407
Итого обязательства	–	1,407	–	1,407
Нетто-позиция	22,348	361,277	–	383,625
На 1 января 2011 года				
Денежные средства и их эквиваленты	17,431	65,700	–	83,131
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	449,449	–	449,449
Средства в кредитных организациях	–	90,726	–	90,726
Итого активы	17,431	605,875	–	623,306
Обязательства по договорам страхования	–	1,652	–	1,652
Итого обязательства	–	1,652	–	1,652
Нетто-позиция	17,431	604,223	–	621,654

(тыс. руб.)

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Долгосрочные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	54,071	–	54,071
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	51,472	–	51,472
Средства в кредитных организациях	71,902	–	71,902
Предоплаты по налогу на прибыль	753	–	753
Отложенные налоговые активы	1,174	–	1,174
Основные средства	–	1,322	1,322
Нематериальные активы	–	1,806	1,806
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	734,858	–	734,858
Прочие активы	3,343	–	3,343
Итого активы	917,573	3,128	920,701

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>На 31 декабря 2011 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Долгосрочные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	123,348	–	123,348
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	261,684	–	261,684
Средства в кредитных организациях	–	–	–
Предоплаты по налогу на прибыль	524	–	524
Отложенные налоговые активы	988	–	988
Основные средства	–	2,302	2,302
Нематериальные активы	–	2,151	2,151
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	728,210	–	728,210
Прочие активы	3,928	–	3,928
Итого активы	1,118,682	4,453	1,123,135

Анализ активов по состоянию на 1 января 2011 года:

<i>На 1 января 2011 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Долгосрочные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	83,131	–	83,131
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	449,449	–	449,449
Средства в кредитных организациях	90,726	–	90,726
Предоплаты по налогу на прибыль	1,616	–	1,616
Отложенные налоговые активы	817	–	817
Основные средства	–	3,027	3,027
Нематериальные активы	–	581	581
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	676,341	–	676,341
Прочие активы	3,848	–	3,848
Итого активы	1,305,928	3,608	1,309,536

23. Операции со связанными сторонами

Материнская компания

ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» по состоянию на 31 декабря 2012 года владело 100% долей в уставном капитале Компании (2011: 100%). ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» не осуществляет страховую деятельность.

Конечным владельцем Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года являлся Президент Финансовой корпорации «УРАЛСИБ» Н.А. Цветков.

(тыс. руб.)

Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией

В течение отчетного периода Компания осуществляла операции со следующими компаниями, находящимися под совместным контролем с Компанией:

- ОАО «БАНК УРАЛСИБ»:
 - o в течение отчетного периода с указанной компанией действовали договоры о размещении средств на расчетных и депозитных счетах;
- ЗАО «Страховая группа «УралСиб»
 - o в течение отчетного периода Компания застраховала сотрудников ЗАО «Страховая группа «УралСиб» по программе добровольного медицинского страхования ;
 - o в течение отчетного периода Компания застраховала своих сотрудников в ЗАО «Страховая группа «УралСиб» по программе добровольного медицинского страхования, а также свои транспортные средства по программам обязательного и добровольного страхования автотранспортных средств;

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в таблице:

	Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	51,612
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	—
Средства в кредитных организациях	35,410
Прочие активы	544
Итого	87,566
Обязательства	
Обязательства по договорам страхования	2,125
Прочие обязательства	—
Итого	2,125

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены в таблице:

	Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	121,866
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	93,664
Прочие активы	517
Итого	216,047
Обязательства	
Обязательства по договорам страхования	7,618
Прочие страховые обязательства	839
Прочие обязательства	19
Итого	8,476

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами представлены в таблице:

(тыс. руб.)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>
Доходы и расходы		
Начисленная премия	11,928	13,050
Изменение РНП	5,492	(956)
Процентный доход	4,920	3,434
Административные расходы (страхование собственных сотрудников и автомобилей)	(64)	(779)

Доходов и расходов от операций с материнской компанией в указанные периоды не было.

Компенсации ключевому персоналу включают в себя следующие позиции:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Заработная плата	(3,563)	(3,414)
Взносы во внебюджетные фонды	(465)	(164)
Итого компенсация ключевому персоналу	(4,028)	(3,578)

24. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора и
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 16 декабря 2005 года № 149н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервный капитал на общую сумму 130,637 тыс. руб. на отчетную дату (2011: 126,234 тыс. руб.).

В течение 2012 и 2011 гг. Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

(тыс. руб.)

25. События после отчетной даты

По состоянию на дату составления финансовой отчетности по МСФО никаких существенных событий после отчетной даты не было.

(Конец)

Кондрашина Н.Н.

16 апреля 2013 года


Генеральный директор



Пронумеровано, прошито

и скреплено печатью

56 ЛИСТОВ

