

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
"МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "УРАЛСИБ"  
ЗА 2014 ГОД**

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	6
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ .....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9

### Примечания к финансовой отчетности по МСФО

1. Описание деятельности.....	10
2. Основа подготовки финансовой отчетности .....	10
3. Основные положения учетной политики .....	11
4. Применение оценок, предпосылок и суждений.....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	23
6. Операции по обязательному медицинскому страхованию .....	24
7. Средства в кредитных организациях .....	24
8. Налогообложение.....	25
9. Основные средства.....	26
10. Нематериальные активы .....	26
11. Прочие активы .....	27
12. Обязательства по договорам страхования .....	27
13. Прочие обязательства .....	28
14. Капитал .....	29
15. Заработанные премии .....	29
16. Процентный доход .....	29
17. Страховые выплаты .....	29
18. Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы .....	30
19. Прочие операционные расходы .....	30
20. Условные и непредвиденные обстоятельства.....	30
21. Справедливая стоимость активов и обязательств .....	31
22. Управление рисками .....	32
23. Операции со связанными сторонами.....	35
24. Управление капиталом .....	37
25. События после отчетной даты .....	37

**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](mailto:audit@marillion.ru)<http://www.marillion.ru>**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
"МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "УРАЛСИБ"  
ЗА 2014 ГОД****СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

<b>Наименование:</b>	Открытое акционерное общество "Медицинская Страховая Компания "УралСиб"
<b>Место нахождения:</b>	Российская Федерация, 142180, Московская область, город Климовск, улица Ленина, дом 1.
<b>Государственная регистрация:</b>	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.

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"
<b>Место нахождения:</b>	111123, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1.
<b>Государственная регистрация:</b>	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.
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов</b>	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). СРО НП АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов за №1 на основании приказа Минфина РФ № 455 от 01 октября 2009 года. СРО НП АПР является ассоциированным членом Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC).
<b>Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ)</b>	10301026781

**АКЦИОНЕРАМ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "МЕДИЦИНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "УРАЛСИБ" И ИНЫМ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Медицинская Страховая Компания "УралСиб" (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2014, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе за 2014 год, отчета о движении капитала и отчета о движении денежных средств за 2014 год, примечаний к финансовой отчетности.

**Ответственность руководства Общества 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 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

23 апреля 2015 года

Заместитель Генерального директора  
по услугам международного аудита  
ЗАО АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "МАРИЛЛИОН"  
на основании доверенности № 002-АФ-2015 от 12.01.2015



Е.Е. Авдеев

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(тыс. руб.)

	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	121,375	84,937
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	6	165,288	951
Средства в кредитных организациях	7	112,691	128,108
Предоплаты по налогу на прибыль		1,328	–
Отложенные налоговые активы	8	4,918	1,575
Основные средства	9	10,129	2,171
Нематериальные активы	10	3,977	1,720
Дебиторская задолженность по операциям страхования		2,726	–
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	6	1,298,081	1,027,238
Прочие активы	11	4,354	4,325
<b>Итого активы</b>		<b>1,724,867</b>	<b>1,251,025</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по договорам страхования	12	5,059	4,186
Кредиторская задолженность по операциям страхования		79	–
Задолженность по налогу на прибыль		–	2,212
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	6	1,463,369	1,025,732
Прочие обязательства	13	26,178	7,869
<b>Итого обязательства</b>		<b>1,494,685</b>	<b>1,039,999</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	14	78,000	78,000
Нераспределенная прибыль		140,482	122,807
Резервный капитал	14	11,700	10,219
<b>Итого капитал</b>		<b>230,182</b>	<b>211,026</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>1,724,867</b>	<b>1,251,025</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании.

Кондрашина Н.Н.

23 апреля 2015 года



Генеральный директор

Примечания, расположенные на страницах 10-37, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности по МСФО.

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА 2014 ГОД

(тыс. руб.)

		Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
	<b>Прим.</b>		
Заработанные премии по договорам страхования, всего		16,929	15,990
<b>Заработанные премии</b>	15	<b>16,929</b>	<b>15,990</b>
Процентный доход	16	10,384	9,789
Выручка от операций по обязательному медицинскому страхованию	6	389,169	331,320
Прочие операционные доходы		637	–
<b>Прочие доходы</b>		<b>400,190</b>	<b>341,109</b>
<b>Итого доходы</b>		<b>417,119</b>	<b>357,099</b>
Страховые выплаты	17	(16,006)	(10,626)
Изменение обязательств по договорам страхования		(565)	111
<b>Произшедшие убытки, нетто перестрахование</b>		<b>(16,571)</b>	<b>(10,515)</b>
Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы	18	(241,686)	(223,629)
Амортизация	9,10	(3,466)	(1,455)
Курсовые разницы		(67)	–
Прочие операционные расходы	19	(3,230)	(991)
Прочие неоперационные расходы		(4,413)	(11,267)
<b>Прочие расходы</b>		<b>(252,862)</b>	<b>(237,342)</b>
<b>Итого убытки и расходы</b>		<b>(269,433)</b>	<b>(247,857)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>147,686</b>	<b>109,242</b>
Расходы по налогу на прибыль	8	(31,430)	(24,208)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>116,256</b>	<b>85,034</b>

Кондрашина Н.Н.

23 апреля 2015 года



Генеральный директор

## ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА 2014 ГОД

(тыс. руб.)

<i>Прим.</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2013</i>
Чистая прибыль за период	116,256	85,034
Чистый прочий совокупный доход за период	—	—
Итого чистый совокупный доход за период	<u>116,256</u>	<u>85,034</u>

Кондрашина Н.Н.

23 апреля 2015 года



Генеральный директор

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА

ЗА 2014 ГОД

(тыс. руб.)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2013 года	78,000	41,029	6,963	125,992
Чистая прибыль за период	-	85,034	-	85,034
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-
Итого чистый совокупный доход за период	-	85,034	-	85,034
Дивиденды акционерам компании	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	(3,256)	3,256	-
На 31 декабря 2013 года	78,000	122,807	10,219	211,026
Чистая прибыль за период	-	116,256	-	116,256
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-
Итого чистый совокупный доход за период	-	239,063	-	239,063
Дивиденды акционерам компании	-	(97,100)	-	(97,100)
Перевод между категориями	-	(1,481)	1,481	230,182
На 31 декабря 2014 года	78,000	140,482	11,700	230,182

Кондрашина Н.Н.

23 апреля 2015 года



Генеральный директор



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА 2014 ГОД

(тыс. руб.)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013
Прибыль до налогообложения		147,686	109,242
Амортизация	9,10	3,466	1,455
Изменение обязательств по договорам страхования		873	9
Начисленный процентный доход	16	(10,384)	(9,789)
Полученный процентный доход		5,693	4,981
Прибыль (убыток) от выбытия основных средств		(639)	10
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>146,695</b>	<b>105,908</b>
Изменение средств в кредитных организациях		20,108	(51,398)
Изменение специальных банковских счетов для расчетов по обязательному медицинскому страхованию		(164,337)	50,521
Изменение дебиторской задолженности по операциям страхования		(567)	-
Изменение предоплат по обязательному медицинскому страхованию		(273,002)	(292,380)
Изменение прочих активов		(29)	(1,418)
<b>Итого изменение операционных активов</b>		<b>(417,827)</b>	<b>(294,675)</b>
Изменение кредиторской задолженности по операциям страхования		79	-
Изменение кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию		437,637	242,040
Изменение прочих обязательств		18,309	1,029
<b>Итого изменение операционных обязательств</b>		<b>456,025</b>	<b>243,069</b>
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>184,893</b>	<b>54,302</b>
Уплаченный налог на прибыль		(38,313)	(21,644)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности после налога на прибыль</b>		<b>146,580</b>	<b>32,658</b>
Приобретение основных средств		(9,363)	(1,792)
Приобретение нематериальных активов		(4,318)	-
Реализация основных средств		639	-
<b>Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		<b>(13,042)</b>	<b>(1,792)</b>
Дивиденды акционерам		(97,100)	-
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>		<b>(97,100)</b>	<b>-</b>
<b>Чистое движение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>36,438</b>	<b>30,866</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	84,937	54,071
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	121,375	84,937

Кондрашина Н.Н.

23 апреля 2015 года



Генеральный директор

Примечания, расположенные на страницах 10-37, являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности по МСФО.

(тыс. руб.)

## 1. Описание деятельности

ОАО «МСК «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, Московская область, ул. Ленина, д. 1. В течение 2014 года среднесписочная численность сотрудников компании составляла 197 человек (2013: 190 человек).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года года юридическая структура компании ОАО «МСК «УралСиб» выглядела следующим образом:

<i>Акционер</i>	<i>31 декабря 2014, %</i>	<i>31 декабря 2013, %</i>
ЗАО "Страховая группа "УралСиб"	99.9987	00.0000
ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	00.0013	100.0000
<b>Итого</b>	<b>100.0000</b>	<b>100.0000</b>

22 декабря 2014 года 100% пакет акций Компании минус 1 акция был безвозмездно передан материнской компанией ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» своей дочерней компании ЗАО «Страховая группа «УралСиб».

В региональную сеть Компании входит 20 филиалов и 39 агентств, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компания не имела дочерних компаний.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компания находилась под фактическим контролем Цветкова Н.А., Президента Финансовой корпорации «УРАЛСИБ».

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Общие положения

Данная финансовая отчетность на 31 декабря 2014 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.

(тыс. руб.)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Стандарты и Интерпретации, не оказывающие влияние на показатели отчетности

Ни один из новых впервые вступивших в силу стандартов, поправок или интерпретаций в данной финансовой отчетности не оказал существенного влияния на представленную информацию. Ниже представлен перечень поправок, принятых с 1 января 2014 года:

- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
- Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36. Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
- Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39. Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.
- Разъяснение (IFRIC) 21 «Сборы». Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов и налогов иных, чем налог на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

#### Стандарты и Интерпретации, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, 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:

- МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2017 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», и разъяснение ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

(тыс. руб.)

- Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты) Поправки, внесенные в стандарт разъясняют порядок учета приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее финансовую отчетность.
- Разъяснение в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). В указанных поправках Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB) определил, что применение подхода к расчету амортизации актива, основанного на выручке, не допускается, поскольку выручка, полученная от ведения деятельности с использованием актива, в основном, отражает факторы, отличные от принципа получения экономической выгоды, связанной с использованием актива. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее финансовую отчетность.
- Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее финансовую отчетность.
- Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начиная с 01.01.2016 или после этой даты). Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное предприятие, но не в совместную деятельность. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее финансовую отчетность.
- Раскрытие информации - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно раскрывать раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее финансовую отчетность.
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2010-2012 (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.07.2014 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах, далее описаны изменения, относящиеся к деятельности Группы. В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки для уточнения определения термина «условия перехода» и введены отдельные определения для «условий достижения результатов деятельности» и «условий срока службы». В МСФО (IFRS) 3 были внесены поправки, разъясняющие, что обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 и любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не предполагало отмену возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным. В стандарты МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете

(тыс. руб.)

первоначальная стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели учета по переоцениваемой стоимости. В МСФО (IAS) 24 была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие»), и которая требует раскрывать суммы, начисленные отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее финансовую отчетность.

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.07.2014 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах, далее описаны изменения, относящиеся к деятельности Группы. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры о купле-продаже нефинансовых статей) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности проводить различие между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Руководство в МСФО (IFRS) 3 содержит пояснения, как определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее финансовую отчетность.

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. В МСФО (IFRS) 5 было уточнено, что изменение в порядке выбытия (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в «удерживаемые для распределения в пользу собственников» или наоборот) не означает изменения в плане продаж или распределения, и не должны учитываться как таковые. Поправка к МСФО (IFRS) 7 добавила руководство, помогающее менеджменту определить условия выполнения критериев определения финансового актива, который был переведен в продолжающуюся деятельность, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 7. Поправки также разъясняют отсутствие в МСФО (IFRS) 7 специального требования о раскрытии информации о взаимозачете в отчетности за промежуточные периоды, в том случае, если это не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что решение относительно ставки дисконтирования, используемой для расчета пенсионных обязательств по окончании трудовой деятельности, основанной на доходности высококачественных корпоративных облигаций или государственных облигаций, должно быть основано на валюте, в которой номинированы обязательства, а не стране, в которой они возникают. МСФО (IAS) 34 требует наличие перекрестной ссылки на местонахождение «информации, раскрываемой в другом месте промежуточной финансовой отчетности». Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее финансовую отчетность.

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.

(тыс. руб.)

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.

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, при заключении которых Компания (страховщик) принимает на себя существенный страховой риск другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента истечения всех прав и обязательств по данному договору, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение срока действия договора.

#### **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.

#### **Основные средства**

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

(тыс. руб.)

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.

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 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.

(тыс. руб.)

## Финансовые активы

### *Первоначальное признание и оценка*

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются Компанией соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения; производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

### *Дата признания*

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке, признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

### *Последующая оценка*

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

#### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» 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, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль и убыток 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 получение выплаты и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

Компания анализирует финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на предмет уместности допущения о наличии намерения их продажи в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными активами ввиду отсутствия активных рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов.

### *Ссуды*

Активы, учитываемые в категории «ссуды», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, не являются финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовыми активами, предназначенными для продажи. По таким финансовым инструментам нет намерения их немедленной или краткосрочной перепродажи.

При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания ссуды учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы по ссудам признаются на счете прибылей и убытков при прекращении признания или обесценения, а также в процессе их амортизации. Данная категория включает в себя выданные займы и приобретенные векселя.



(тыс. руб.)

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Активы, учитываемые в категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии 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.

Стоимость, по которой ценные бумаги были первоначально приняты к учету, в дальнейшем амортизируется с применением эффективной ставки процента, амортизация эффективной процентной ставки отражается по статье «Процентного дохода» отчета о прибылях и убытках. Отклонение справедливой стоимости от амортизированной отражается в составе Капитала.

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

Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей 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 котировующихся инвестиций определяется с использованием последней цены спроса. В случае отсутствия активного рынка (и для некотировующихся инвестиций) Компания определяет справедливую стоимость инвестиции с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование моделей определения стоимости, использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и другое.

Активность рынка по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, определяется с помощью критерия активности. По окончании отчетного периода рассчитывается следующий показатель: количество дней в отчетном периоде, в которые по ценной бумаге установлена «рыночная цена 2», к общему количеству рабочих дней Биржи в данном отчетном периоде. Затем к данному показателю применяется критерий отсекающего - 50%. В случае превышения установленного порогового значения, принимается решение о статусе активности рынка. В противном случае рынок принимается неактивным.

Компания оценивает свои финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на предмет справедливости допущения о возможности и наличии намерения продать их в ближайшем будущем. Если Компания не в состоянии осуществлять торговлю данными финансовыми активами ввиду отсутствия активных рынков для них или намерения руководства относительно их продажи в ближайшем будущем изменились, в редких случаях Компания может принять решение о переклассификации таких финансовых активов. Переклассификация в категорию инструментов, удерживаемых до погашения, разрешается только в том случае, если Компания имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

В случае финансовых активов, переклассифицированных из состава категории «имеющиеся в наличии для продажи», связанные с ними доходы или расходы, ранее признанные в составе капитала, амортизируются в составе прибыли или убытка на протяжении оставшегося срока инвестиций с применением эффективной процентной ставки. Разница между новой оценкой амортизированной стоимости и ожидаемыми денежными потоками также амортизируется на протяжении оставшегося срока использования актива с применением эффективной процентной ставки. Если впоследствии устанавливается, что актив обесценился, сумма, отраженная в капитале, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках.

(тыс. руб.)

#### *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как финансовые активы, удерживаемые до погашения, когда Компания твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав инвестиционных доходов в отчете о прибылях или убытках. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.

Если в результате изменения намерения или возможности предприятия инвестиция больше не удовлетворяет определению удерживаемой до погашения, Компании необходимо переклассифицировать весь портфель инвестиций, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющихся в наличии для продажи» и переоценить финансовые активы по справедливой стоимости. При этом разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью активов на момент переклассификации учитывается в составе прочего совокупного дохода.

#### *Обесценение финансовых активов*

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

#### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

В отношении финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Компания на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

Компания установила, что об обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, свидетельствует одновременное наличие следующих факторов: существенное снижение справедливой стоимости и длительное снижение справедливой стоимости. Снижение справедливой стоимости может произойти вследствие одного и более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива. Влияние этих событий на будущие денежные потоки, связанные с финансовым активом может быть надежно оценено.

О снижении справедливой стоимости ценной бумаги свидетельствует более низкая справедливая стоимость на отчетную дату по сравнению с первоначальной стоимостью ценной бумаги.

Под «существенным снижением справедливой стоимости» Компания понимает 30% и более. Под «длительным снижением справедливой стоимости» Компания понимает последовательное непрерывное снижение в течение 12 месяцев и более.

Кроме того, факторами, учитываемыми Компанией при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, являются информация о платежеспособности должника или эмитента, уровни и тенденции невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальные и местные тенденции и условия.

В случае наличия вышеперечисленных свидетельств обесценения 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, исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, не восстанавливается через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, начисление будущего процентного дохода продолжается на основании уменьшенной балансовой стоимости актива и производится по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

(тыс. руб.)

#### *Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости*

При наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, 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 объективные свидетельства обесценения индивидуально значимых финансовых активов, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости, она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

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.

#### *Прекращение признания финансовых активов*

Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- ▶ Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- ▶ Компания передала практически все риски и выгоды от актива;
- ▶ Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

#### **Дебиторская задолженность по операциям страхования**

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае 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.

(тыс. руб.)

#### **Средства в кредитных организациях**

В ходе обычной деятельности Компания открывает текущие счета или размещает депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва под обесценение.

#### **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.

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

(тыс. руб.)

### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости. 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.

#### *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**

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.

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

**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 2014 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 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Расчетные счета	1,430	84,932
Краткосрочные депозиты	119,943	–
Касса	<u>2</u>	<u>5</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>121,375</u></b>	<b><u>84,937</u></b>

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года расчетные счета и краткосрочные депозиты в сумме 120,804 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 80,870 тыс. руб.) были размещены в банке ОАО «УРАЛСИБ», являющейся связанной стороной.

Все денежные средства размещены в рублях.

(тыс. руб.)

## 6. Операции по обязательному медицинскому страхованию

В течение 2014 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 2014 год составила 389,169 тыс. руб. (2013: 331,320 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. В случаях, когда сумма к оплате по счетам медицинских организаций больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, Компания признает дефицит финансирования и отражает кредиторскую задолженность перед медицинскими организациями по ОМС.

На 31 декабря 2014 года авансы медицинским учреждениям составили 1,298,081 тыс. руб., а кредиторская задолженность по ОМС – 1,432,280 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 1,027,238 тыс. руб. и 853,641 тыс. руб. соответственно). Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 31,089 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года - 172,091 тыс. руб.).

В соответствии с российским законодательством для расчетов по обязательному медицинскому страхованию Компания использует обособленные расчетные банковские счета. На 31 декабря 2014 года остатки по данным счетам составили 165,288 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 951 тыс. руб.).

Анализ движения кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию за 2014 год представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2013</i>
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на начало года	853,641	783,692
Поступления целевых средств	28,453,467	23,811,686
Использование целевых средств	(27,692,785)	(23,506,392)
Возврат целевых средств источнику финансирования	(182,043)	(235,345)
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на конец года	<u>1,432,280</u>	<u>853,641</u>

## 7. Средства в кредитных организациях

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в кредитных организациях составили 112,691 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 128,108 тыс. руб.). Средства в кредитных организациях представлены среднесрочными вкладами в российских банках, размещенными в рублях по ставкам от 6.12% до 8.65% годовых и сроком погашения в течение 2015 года.

Нереализованный процент по депозитам на 31 декабря 2014 года составил 4,691 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 4,808 тыс. руб.).

На 31 декабря 2014 года стоимость депозитов в банке ОАО «УРАЛСИБ», являющемся связанной с Компанией стороной, составила 75,351 тыс. руб. Они были размещены в рублях по ставке 7.40% годовых и сроком погашения в течение 2015 года. Нереализованный процент по таким депозитам на 31 декабря 2014 года составил 3,351 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>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Текущая часть расхода по налогу на прибыль	34,773	24,609
Расход по отложенному налогу: возникновение или уменьшение временных разниц	<u>(3,343)</u>	<u>(401)</u>
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>31,430</u></b>	<b><u>24,208</u></b>

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 2014 и 2013 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>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Прибыль до налогообложения	147,686	109,242
Официальная ставка налога	<u>20%</u>	<u>20%</u>
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	29,537	21,848
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,893	2,360
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>31,430</u></b>	<b><u>24,208</u></b>

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>1 января 2013</i>	<i>Возникнове ние и уменьшение временных разниц</i>	<i>31 декабря 2013</i>	<i>Возникнове ние и уменьшение временных разниц</i>	<i>31 декабря 2014</i>
	<i>Отложенны е налоговые активы, нетто</i>	<i>Отнесенные на отчет о прибылях и убытках</i>	<i>Отложенны е налоговые активы, нетто</i>	<i>Отнесенные на отчет о прибылях и убытках</i>	<i>Отложенные налоговые активы, нетто</i>
Влияние временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, на налог:					
Основные средства	–	–	–	279	279
Вознаграждения работникам	–	–	–	2,483	2,483
Резерв под отпуска	1,191	267	1,458	1,065	2,523
Прочее	<u>47</u>	<u>207</u>	<u>254</u>	<u>(254)</u>	<u>–</u>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b><u>1,238</u></b>	<b><u>474</u></b>	<b><u>1,712</u></b>	<b><u>3,573</u></b>	<b><u>5,285</u></b>
Влияние налогооблагаемых временных разниц на налог:					
Основные средства	64	27	91	(91)	–
Прочее	<u>–</u>	<u>46</u>	<u>46</u>	<u>321</u>	<u>367</u>
Отложенное налоговое обязательство	<u>64</u>	<u>73</u>	<u>137</u>	<u>230</u>	<u>367</u>
<b>Отложенное налоговое обязательство (актив), нетто</b>	<b><u>(1,174)</u></b>	<b><u>(401)</u></b>	<b><u>(1,575)</u></b>	<b><u>(3,343)</u></b>	<b><u>(4,918)</u></b>

(тыс. руб.)

**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>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2013 года	<b>1,165</b>	<b>6,064</b>	<b>2,690</b>	<b>9,919</b>
Поступление	–	1,792	–	1,792
Выбытие	(102)	(289)	(236)	(627)
На 31 декабря 2013 года	<b>1,063</b>	<b>7,567</b>	<b>2,454</b>	<b>11,084</b>
Поступление	111	3,192	6,060	9,363
Выбытие	(55)	(2,526)	(127)	(2,708)
На 31 декабря 2014 года	<b>1,119</b>	<b>8,233</b>	<b>8,387</b>	<b>17,739</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2013 года	<b>1,153</b>	<b>5,346</b>	<b>2,098</b>	<b>8,597</b>
Начисленная амортизация	7	708	218	933
Выбытие	(97)	(288)	(232)	(617)
На 31 декабря 2013 года	<b>1,063</b>	<b>5,766</b>	<b>2,084</b>	<b>8,913</b>
Начисленная амортизация	–	889	516	1,405
Выбытие	(55)	(2,526)	(127)	(2,708)
На 31 декабря 2014 года	<b>1,008</b>	<b>4,129</b>	<b>2,473</b>	<b>7,610</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2013 года	–	<b>1,801</b>	<b>370</b>	<b>2,171</b>
На 31 декабря 2014 года	<b>111</b>	<b>4,104</b>	<b>5,914</b>	<b>10,129</b>

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом 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 2014 года Компания владела полностью самортизированными основными средствами первоначальной балансовой стоимостью 5,030 тыс. руб. (на 31 декабря 2013: 7,470 тыс. руб.), которые использовались вплоть до отчетной даты.

**10. Нематериальные активы**

По состоянию на 31 декабря 2014 года нематериальные активы включали в себя неисключительные права на интернет-сайт и расходы будущих периодов на лицензии на программное обеспечение. Их первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 года составила 6,588 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 2,270 тыс. руб.). Начисленная в течение 2014 года амортизация нематериальных активов составила 2,061 тыс. руб. (в 2013 году: 522 тыс. руб.), а накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года – 2,611 тыс. руб. (на 31 декабря 2013: 550 тыс. руб.).

Остаточная стоимость нематериальных активов на 31 декабря 2014 года составила 3,977 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 1,720 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

**11. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2014</i>	<i>31 декабря 2013</i>
Предоплата во внебюджетные фонды	1,316	761
Предоплата по аренде	1,213	1,225
Предоплата по налогам	733	696
Предоплата по страхованию собственных автомобилей	314	151
Предоплата по ДМС собственных сотрудников	159	172
Расчеты с сотрудниками	136	143
Предоплата по услугам связи	11	13
Прочие активы	472	1,164
<b>Прочие активы</b>	<b>4,354</b>	<b>4,325</b>

**12. Обязательства по договорам страхования**

Анализ движения резерва незаработанной премии представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2013</i>
	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>
На начало года	2,245	2,125
Подписанные страховые премии в отчетном году (Примечание 15)	17,237	16,110
Страховые премии, заработанные за отчетный год (Примечание 15)	(16,929)	(15,990)
<b>Итого на конец года</b>	<b>2,553</b>	<b>2,245</b>

Анализ движения резервов убытков представлен следующим образом:

	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2014</i>	<i>Год, закончившийся 31 декабря 2013</i>
	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>	<i>Всего, нетто- перестрахование</i>
Резерв заявленных убытков	382	149
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1,559	1,903
<b>Итого на начало года</b>	<b>1,941</b>	<b>2,052</b>
Страховые выплаты за отчетный год	(16,006)	(10,626)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	16,059	11,041
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	512	(526)
<b>Итого изменение резервов убытков</b>	<b>565</b>	<b>(111)</b>
Резерв заявленных убытков	951	382
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	1,555	1,559
<b>Итого на конец года</b>	<b>2,506</b>	<b>1,941</b>

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных 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).

(тыс. руб.)

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 незначительна 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:

	<u>1 января 2013</u>	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2014</u>
Обязательства по неоплаченным убыткам, брутто	2,052	1,941	2,506
Совокупные оплаченные убытки (накопительным итогом):	1,514	–	–
1 год после	1,586	2,408	–
2 года после			
Переоцененная величина обязательств:			
1 год после	11	–	–
2 года после	13	76	–
Совокупное перерезервирование (недорезервирование) на 31 декабря 2013 года	<u>527</u>	–	–
Совокупное перерезервирование (недорезервирование) на 31 декабря 2014 года	<u>453</u>	<u>(543)</u>	–

### 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2014</u>	<u>31 декабря 2013</u>
Резерв неиспользованных отпусков	12,614	7,291
Задолженность по заработной плате и бонусам	9,545	1
Задолженность перед внебюджетными фондами	2,880	–
Задолженность по услугам связи	423	434
Задолженность по аренде	174	–
Задолженность по программному обеспечению	104	–
Задолженность по налогам	98	23
Прочие обязательства	340	120
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><u>26,178</u></u>	<u><u>7,869</u></u>

Движение резерва неиспользованных отпусков представлено следующим образом:

	<u>Резерв неиспользованных отпусков</u>
На 1 января 2013 года	<u>5,955</u>
Начисление резерва	7,635
Использование резерва	(6,299)
На 31 декабря 2013 года	<u>7,291</u>
Начисление резерва	11,588
Использование резерва	(6,265)
На 31 декабря 2014 года	<u><u>12,614</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2014 года величина начисленных бонусов сотрудникам по итогам 2014 года составила 9,545 тыс. руб., сумма взносов во внебюджетные фонды 2,880 тыс. руб., мотивация по итогам работы за 2013 год сотрудникам Компании не начислялись.

(тыс. руб.)

**14. Капитал**

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 78,000 шт. (2013: 78,000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 1000 руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Компании не было (2013: не было). По состоянию на 31 декабря 2014 года в собственности дочерних и зависимых обществ акций Компании не было (2013: 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 2014 года в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 153,984 тыс. руб. (2013: 129,049 тыс. руб.).

По итогам деятельности за 2014 год выплаченные дивиденды составили 97,100 тыс. руб. (2013: не выплачивались).

**15. Заработанные премии**

Заработанные премии включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни		
Прямое страхование (ДМС)	17,237	16,110
<b>Итого подписанные премии по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>17,237</b>	<b>16,110</b>
Изменение резерва незаработанной премии	(308)	(120)
<b>Итого заработанные премии</b>	<b>16,929</b>	<b>15,990</b>

**16. Процентный доход**

Процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Депозиты	10,241	4,640
Расчетные счета	143	5,149
<b>Итого процентный доход</b>	<b>10,384</b>	<b>9,789</b>

Пополнения целевых средств по обязательному медицинскому страхованию частью процентного дохода по депозитным и расчетным счетам в 2014 году не осуществлялось (в 2013 году: не осуществлялось).

**17. Страховые выплаты**

Страховые выплаты включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Прямое страхование (ДМС)	(16,006)	(10,626)
<b>Страховые выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни</b>	<b>(16,006)</b>	<b>(10,626)</b>
<b>Итого страховые выплаты</b>	<b>(16,006)</b>	<b>(10,626)</b>

В течение 2014 и 2013 гг. Компания не вела суброгационную деятельность.

(тыс. руб.)

**18. Заработная плата, вознаграждения работникам и прочие административные расходы**

Заработная плата и вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Заработная плата и бонусы	(140,405)	(136,128)
Социальное обеспечение	(35,250)	(32,240)
Прочие выплаты работникам	(5,324)	(1,336)
<b>Итого заработная плата и вознаграждения работникам</b>	<b><u>(180,979)</u></b>	<b><u>(169,704)</u></b>

Прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Аренда помещений	(33,237)	(36,227)
Материальные затраты	(8,411)	(7)
Обслуживание офиса	(8,004)	(8,314)
Услуги связи	(3,855)	(3,385)
Расходы на рекламу	(1,071)	(861)
Обслуживание автотранспорта	(1,020)	(1,957)
Аудиторские услуги	(655)	(375)
Командировочные расходы	(239)	(1,079)
Нотариальные и юридические услуги	(90)	–
Консультационные услуги	(81)	(57)
Прочее	(4,044)	(1,663)
<b>Итого прочие административные расходы</b>	<b><u>(60,707)</u></b>	<b><u>(53,925)</u></b>
<b>Итого заработная плата, вознаграждения работников и прочие административные расходы</b>	<b><u>(241,686)</u></b>	<b><u>(223,629)</u></b>

**19. Прочие операционные расходы**

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Штраф по ОМС согласно договора на финансовое обеспечение ОМС	(2,456)	(395)
Расчетно-кассовое обслуживание	(456)	(321)
Налоги, кроме налога на прибыль	(165)	(130)
Членские взносы в некоммерческие организации	(71)	(88)
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	(65)	(24)
Штрафы, пени по налогам, кроме налога на прибыль	(17)	(7)
Прочее	–	(26)
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b><u>(3,230)</u></b>	<b><u>(991)</u></b>

**20. Условные и непредвиденные обстоятельства****Операционная среда**

Применение в 2014 году, в результате обострения внешнеполитической обстановки, экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

(тыс. руб.)

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.

#### **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 2014 года Компания не имела активов, находящихся в залоге (2013: не было).

#### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования (2013: не было).

#### **Обязательства по операционной аренде**

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Компании отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Компания выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании (2013: не было).

## **21. Справедливая стоимость активов и обязательств**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка идентичного актива или обязательства на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости, отражающие значимость используемых входных данных:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Справедливая стоимость, полученная с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Уровень 3: Справедливая стоимость, основанная на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения оценок по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(тыс. руб.)

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013:

	31.12.2014		31.12.2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	112,691	112,691	128,108	128,108
<b>Итого активы</b>	<b>112,691</b>	<b>112,691</b>	<b>128,108</b>	<b>128,108</b>

В анализ не включены активы и обязательства, для которых балансовая стоимость совпадает с их справедливой стоимостью. К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность.

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2014:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства в кредитных организациях	–	112,691	–	112,691
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>112,691</b>	<b>–</b>	<b>112,691</b>

Группировка активов по видам иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Средства в кредитных организациях	–	128,108	–	128,108
<b>Итого</b>	<b>–</b>	<b>128,108</b>	<b>–</b>	<b>128,108</b>

В состав Уровня 2 включены депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке. Справедливая стоимость принята равной балансовой стоимости для депозитов, поскольку все депозиты размещены в банках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований.

В течение 2014 и 2013 гг. переводов активов из одного вида иерархии оценки в другой 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 долгового 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



(тыс. руб.)

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*

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 2014 и 2013 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 2014 года</i>	<i>Непросроченные и необесцененные</i>				<i>Итого</i>
	<i>Стандарт- ный рейтинг</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем с Компанией</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Просроченные и обесцененные</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	121,375	–	–	–	121,375
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	165,288	–	–	–	165,288
Средства в кредитных организациях	112,691	–	–	–	112,691
<b>Итого</b>	<b>399,354</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>399,354</b>

<i>На 31 декабря 2013 года</i>	<i>Непросроченные и необесцененные</i>				<i>Итого</i>
	<i>Стандарт- ный рейтинг</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем с Компанией</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Просроченные и обесцененные</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	84,937	–	–	–	84,937
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	951	–	–	–	951
Средства в кредитных организациях	128,108	–	–	–	128,108
<b>Итого</b>	<b>213,996</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>213,996</b>

(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.

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>По требованию</i>	<i>В течение 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	121,375	–	–	121,375
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	165,288	–	165,288
Средства в кредитных организациях	–	112,691	–	112,691
<b>Итого активы</b>	<b>121,375</b>	<b>277,979</b>	<b>–</b>	<b>399,354</b>
Резервы убытков	–	2,506	–	2,506
<b>Итого обязательства</b>	<b>–</b>	<b>2,506</b>	<b>–</b>	<b>2,506</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>121,375</b>	<b>275,473</b>	<b>–</b>	<b>396,848</b>

<i>На 31 декабря 2013 года</i>	<i>По требованию</i>	<i>В течение 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	84,937	–	–	84,937
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	–	951	–	951
Средства в кредитных организациях	–	128,108	–	128,108
<b>Итого активы</b>	<b>84,937</b>	<b>129,059</b>	<b>–</b>	<b>213,996</b>
Резервы убытков	–	1,941	–	1,941
<b>Итого обязательства</b>	<b>–</b>	<b>1,941</b>	<b>–</b>	<b>1,941</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>84,937</b>	<b>127,118</b>	<b>–</b>	<b>212,055</b>

(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 2014 года:

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Долгосрочные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	121,375	–	121,375
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	165,288	–	165,288
Средства в кредитных организациях	112,691	–	112,691
Предоплаты по налогу на прибыль	1,328	–	1,328
Отложенные налоговые активы	4,918	–	4,918
Основные средства	–	10,129	10,129
Нематериальные активы	–	3,977	3,977
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2,726	–	2,726
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	1,298,081	–	1,298,081
Прочие активы	4,354	–	4,354
<b>Итого активы</b>	<b>1,710,761</b>	<b>14,106</b>	<b>1,724,867</b>

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>На 31 декабря 2013 года</i>	<i>Текущие</i>	<i>Долгосрочные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	84,937	–	84,937
Специальные банковские счета для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	951	–	951
Средства в кредитных организациях	128,108	–	128,108
Отложенные налоговые активы	1,575	–	1,575
Основные средства	–	2,171	2,171
Нематериальные активы	–	1,720	1,720
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	1,027,238	–	1,027,238
Прочие активы	4,325	–	4,325
<b>Итого активы</b>	<b>1,247,134</b>	<b>3,891</b>	<b>1,251,025</b>

## 23. Операции со связанными сторонами

### Материнская компания

По состоянию на 31 декабря 2014 года ЗАО «Страховая группа «УралСиб» владело 100% пакетом минус 1 акция. За период владения, который составил 9 дней, операции с Материнской компанией не осуществлялись.

### Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией

В течение отчетного периода до даты передачи ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ» своей дочерней компании ЗАО «Страховая группа «УралСиб» 100% пакета акций Компании минус 1 Компания осуществляла операции с ЗАО «Страховая группа «УралСиб»:

- 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;
- Компания осуществляет страхование сотрудников ЗАО «Страховая группа «УралСиб» по программе добровольного медицинского страхования.

(тыс. руб.)

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены в таблице:

	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	120,804
Средства в кредитных организациях	75,351
Дебиторская задолженность по операциям страхования	368
Прочие активы	466
<b>Итого</b>	<b>196,989</b>
<b>Обязательства</b>	
Обязательства по договорам страхования	(2,553)
Кредиторская задолженность по операциям страхования	(78)
Прочие обязательства	(2)
<b>Итого</b>	<b>(2,633)</b>

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены в таблице:

	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	51,612
Средства в кредитных организациях	35,410
Прочие активы	544
<b>Итого</b>	<b>87,566</b>
<b>Обязательства</b>	
Обязательства по договорам страхования	2,125
<b>Итого</b>	<b>2,248</b>

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

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>	<i>Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией</i>
<b>Доходы и расходы</b>		
Начисленная премия	17,237	16,110
Изменение РНП	(308)	(120)
Процентный доход	1,955	8,248
Административные расходы (страхование собственных сотрудников и автомобилей)	-	(74)

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

Компенсации ключевому персоналу включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Заработная плата	(12,101)	(8,751)
Взносы во внебюджетные фонды	(1,402)	(1,992)
<b>Итого компенсация ключевому персоналу</b>	<b>(13,503)</b>	<b>(10,743)</b>

(тыс. руб.)

## 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 Центральным Банком Российской Федерации (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 243,684 тыс. руб. на отчетную дату (2013: 217,268 тыс. руб.).

В течение 2014 и 2013 гг. Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

## 25. События после отчетной даты

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

(Конец)

Кондрашина Н.Н.

23 апреля 2015 года



Генеральный директор