

**ООО «Страховая
медицинская компания
РЕСО-МЕД»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ РЕСО-МЕД»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-34

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ РЕСО-МЕД»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Медицинская Компания РЕСО-МЕД» (далее «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты ее деятельности, изменения в составе собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Руководством Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Медицинская Компания РЕСО-МЕД» 20 апреля 2015 года.

От имени Руководства Компании:


Юрий Федорович Демин
Генеральный директор
20 апреля 2015 года
г. Москва




Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер
20 апреля 2015 года
г. Москва

ООО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «ЮРИНФОРМ-АУДИТ»:

Участникам
ООО Страховая Медицинская
Компания «РЕСО-Мед»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Медицинская Компания «Ресо-Мед».
Адрес: 124500, Российская Федерация, г. Павловский Посад, ул. Урицкого, д. 8. ОГРН №
1025004642519

АУДИТОР:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Юринформ - аудит» Адрес:
103460, г. Москва, Зеленоград, корп. 1113, кв. 114. ОГРН - 1027739190467 ОРНЗ № 10203000131

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО СМК «Ресо-Мед», составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств, отчет о движении денежных средств за 2014 год, а также основные положения учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО СМК «Ресо-Мед» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

По нашему мнению ООО СМК «Ресо-Мед» по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствует требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора.

Аудитор
Доверенность
№03-04/2015от
03.04.2015 на 3 года



Долгачева Т.Ю.

20 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	4	702 840	605 746
Чистые инвестиционные доходы и процентные расходы	5	70 991	12 213
Расходы на ведение дела	6	(659 352)	(491 342)
Прочие операционные доходы минус расходы		(1 299)	(2 616)
Прибыль до вычета налога на прибыль		113 180	124 001
Расход по налогу на прибыль	7	(42 181)	(25 745)
Чистая прибыль за год		70 999	98 256
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение резерва переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль		1 691	1 997
Всего совокупной прибыли за год		72 690	100 253

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

20 апреля 2015 года
г. Москва



Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	586 757	158 120
Депозиты в банках	9	30 000	106 421
Займы выданные		-	276
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	10	1 951 002	2 241 886
Расчеты по текущему налогу на прибыль		-	875
Основные средства	11	22 771	21 096
Отложенные налоговые активы	7	7 814	7 409
Прочие активы	12	19 270	16 062
Всего активов		2 617 614	2 552 145
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	13	2 156 057	2 282 288
Обязательства по налогу на прибыль		12 009	-
Прочие обязательства	14	160 125	53 124
Итого обязательств		2 328 191	2 335 412
Собственные средства			
Уставный капитал	15	157 071	157 071
Резерв по переоценке основных средств		7 160	5 469
Нераспределенная прибыль		125 192	54 193
Всего собственных средств		289 423	216 733
Всего обязательств и собственных средств		2 617 614	2 552 145

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

20 апреля 2015 года
г. Москва



Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию полученный	4	702 840	605 746
Расходы на ведение дела		(552 452)	(468 839)
Прочие расходы		(500)	(3 201)
Проценты полученные	5	8 054	6 374
Налог на прибыль уплаченный		(30 126)	(31 295)
Денежные средства от операционной деятельности до учета движения средств по обязательному медицинскому страхованию		127 816	108 785
Поступило целевых денежных средств по обязательному медицинскому страхованию		53 376 218	44 736 354
Израсходовано целевых денежных средств по обязательному медицинскому страхованию		(53 211 565)	(44 754 356)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		292 469	90 783
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(7 692)	(10 079)
Получено от выбытия основных средств		1 818	573
Направлено на депозиты в банках		(121 325)	(30 000)
Получено с депозитов в банках		263 015	30 000
Погашение займов выданных		276	181
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		136 092	(9 325)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Распределение прибыли участнику Компании	22	-	(70 623)
Получено по договорам финансовой аренды		4 287	1 167
Платежи по договорам финансовой аренды		(2 427)	(3 490)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		1 860	(72 946)
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		430 421	8 512
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8	158 120	148 874
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 784)	734
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	586 757	158 120

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

20 апреля 2015 года
г. Москва

Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
Баланс на 1 января 2013 года	15	157 071	3 472	26 560	187 103
Чистая прибыль за год		-	-	98 256	98 256
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	12	-	1 997		1 997
Распределение прибыли участнику Компании	21	-	-	(70 623)	(70 623)
Баланс на 31 декабря 2013 года	15	157 071	5 469	54 193	216 733
Чистая прибыль за год		-	-	70 999	70 999
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль	12	-	1 691		1 691
Баланс на 31 декабря 2014 года	15	157 071	7 160	125 192	289 423

От имени Руководства Компании:

Юрий Федорович Демин
Генеральный директор

20 апреля 2015 года
г. Москва



Ольга Николаевна Голубева
Главный бухгалтер

20 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. ВВЕДЕНИЕ

Основные виды деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Медицинская Компания Ресо-Мед» (далее «СМК РЕСО-Мед» или «Компания») образовано в 2002 году в результате переименования Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания АКОС-Мед», зарегистрированного в 1992 году. Юридический адрес Компании: 124500, Российская Федерация, г. Павловский Посад, ул. Урицкого, д. 8.

Основным видом деятельности Компании является организация предоставления лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) на территории Российской Федерации на основании лицензии С № 0879 50 от 29 сентября 2008 года. Компания имеет также право на осуществление добровольного медицинского страхования.

По состоянию на 31 декабря 2014 доли СМК РЕСО-Мед распределены между участниками следующим образом: 60% принадлежит ЗАО «Инвестиционная Компания РЕСО», 40% - ЗАО «РЕСО Финансовые рынки» (31 декабря 2013 - 60% ЗАО «Инвестиционная Компания РЕСО», 28.50% - ЗАО «РЕСО Финансовые рынки», 11.50% - ОАО «РЕСО-Гарантия»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания состоит из головной организации и 11 филиалов, которые осуществляли свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2013: 11 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2014 года в штате Компании состояло 667 сотрудников (31 декабря 2013 года: 640 сотрудников).

Количество застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 6 186 535 человек (неаудировано) (31 декабря 2013 года – 6 108 755 человек (неаудировано)).

3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением недвижимого имущества, которое учитывается по переоцененной стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 16.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Функциональная валюта

Финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Компании.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало ряд предположений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ним допущения регулярно пересматриваются. Изменение в оценках отражается в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если данное изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих Примечаниях:

- Основные средства – Примечание 11.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Компания приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года:

- Инвестиционные предприятия – Поправки к МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях” и МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (см. (i))
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” (см. (ii))
- Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36 “Обесценение активов” (см. (iii))
- Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” (см. (iv))
- КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи” (см. (v))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(i) Инвестиционные предприятия

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

(iii) Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов

Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

(iv) Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям.

(v) КР МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

КР МСФО (IFRIC) разъясняет, что предприятие должно признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

3.1. Обязательное медицинское страхование

Система обязательного медицинского страхования создана с целью обеспечения конституционных прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи, закрепленных в статье 41 Конституции Российской Федерации. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан созданы Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС, соответственно).

ООО «СМК РЕСО-Мед», выступая в качестве участника программы обязательного медицинского страхования, осуществляет услуги по организации предоставления застрахованным медицинской помощи, ее оплате медицинским организациям за счет целевых средств, а также организует контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным. Компания не принимает на себя страховой риск в рамках осуществления программы обязательного медицинского страхования.

Страховые медицинские организации отвечают по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этих договоров.

Компания ведет раздельный учет по операциям со средствами обязательного медицинского страхования и средствами добровольного медицинского страхования. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования.

Доходы от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевые средства, сформированные от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование

Доходами от операций по обязательному медицинскому страхованию, определенными в соответствии с законодательством Российской Федерации как «собственные средства страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования», признаются следующие виды доходов:

1. поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от ТФОМС;
2. согласованный процент от средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи. Данный вид дохода отражается в составе прибыли в момент подписания с ТФОМС отчета об использовании средств целевого финансирования;
3. причитающиеся к получению от ТФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от ТФОМС;
4. средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, отражаемые в составе прибыли по мере поступления средств от юридических или физических лиц.

Формирование целевых и собственных средств в рамках осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование осуществляется на основании Договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенного между Компанией и ТФОМС.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.1. Обязательное медицинское страхование (продолжение)

Целевые средства – это средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Получение Компанией целевых средств обязательного медицинского страхования не влечет за собой перехода этих средств в собственность страховой медицинской организации, за исключением случаев, установленных Законом. Направленные медицинским учреждениям целевые средства на оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования, отражаются как расход средств целевого финансирования в бухгалтерском учете Компании.

Компания ведет отдельный учет доходов от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевых средств, сформированных от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию.

3.2. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Рубль/Доллар США	56.2584	32.7292
Рубль/Евро	68.3427	44.9699

3.3. Денежные средства и их эквиваленты

Компания включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства и остатки средств на текущих счетах в банках, а также остатки на депозитных счетах, если депозит размещен на срок не более трех месяцев

3.4. Финансовые инструменты

а) Классификация финансовых инструментов

Займы выданные представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, либо;
- в момент первоначального признания определяет в категорию инвестиций, имеющих для продажи.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.4. Финансовые инструменты (продолжение)

б) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

в) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением займов выданных и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

а) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.4. Финансовые инструменты (продолжение)

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

д) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

е) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Компания переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

3.5. Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.6. Основные средства

а) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано в параграфе 3.6 (г) «Переоценка».

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

б) Аренда

Договоры аренды, по которым к Компании переходят все риски и выгоды классифицируются как договоры финансовой аренды. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.6. Основные средства (продолжение)

б) Аренда (продолжение)

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Компании в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

в) Последующие расходы

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются и относятся на балансовую стоимость компонента. Прочие последующие расходы капитализируются, если ожидаются будущие экономические выгоды, связанные с этими расходами. Все остальные расходы, в том числе ремонт и техническое обслуживание, признаются в составе прибыли или убытка в качестве расходов по мере их возникновения.

г) Переоценка

Здания Компании подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.6. Основные средства (продолжение)

д) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом.

Здания	40 лет
Оборудование и прочий инвентарь	5 лет
Транспортные средства	5 лет

3.8. Обесценение активов

а) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов выданных (далее – «Займы выданные»). Компания регулярно проводит оценку финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовый инструмент, отражаемый по амортизированной стоимости, обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового инструмента, отражаемого по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту, отражаемому по амортизированной стоимости, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по финансовому инструменту, отражаемому по амортизированной стоимости, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью финансового инструмента, отражаемого по амортизированной стоимости, и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

Компания регулярно проводит оценку займов выданных и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Займ выданный обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания указанного займа, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по данному займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по займу выданному сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа выданного и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу выданному. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.8. Обесценение активов (продолжение)

б) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3.9. Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

3.10. Распределение прибыли

Распределение прибыли участнику Компании отражается в том отчетном периоде, в котором о нем было объявлено.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.11. Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

3.12. Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя в пенсионный фонд как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относятся соответствующие выплаты в пользу работников. Кроме того, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

3.13. Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по активу/обязательству. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.13. Признание процентных доходов и расходов (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной стоимостью финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

3.14. Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСФО № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

3.15. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 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 признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Компания не проводила оценку влияния данных изменений. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2015 года. Компанией не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Средства, предназначенные на ведение дела	527 678	443 670
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций	165 707	137 986
Экономия годового объема финансирования	9 455	24 090
Всего доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	702 840	605 746

6. ЧИСТЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы		
Депозиты и текущие счета в банках	8 044	6 353
Займы выданные	10	22
	8 054	6 375
Процентные расходы		
Финансовая аренда	(549)	(398)
	(549)	(398)
Прочие инвестиционные (расходы)/доходы		
Чистые курсовые разницы по валютным операциям	63 486	6 236
	63 486	6 236
	70 991	12 213

Начиная с 1 января 2012 года, в связи с изменением в законодательстве остаток целевых средств подлежит возврату в ТФОМС в течение трех рабочих дней после завершения расчетов с медицинскими организациями за отчетный месяц, указанные средства не подлежат инвестированию. Процентные доходы по депозитам представляют собой средства от размещения собственных средств Компании.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. РАСХОДЫ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расходы по оплате труда	307 860	279 973
Штрафы ФОМС	110 613	3 201
Налоги, отличные от налога на прибыль	82 329	74 707
Расходы на аренду помещений	43 120	34 774
Канцелярские принадлежности и общехозяйственные расходы	24 211	15 957
Реклама	17 624	22 898
Расходы по ремонту	17 545	19 677
Информационные технологии	12 855	3 688
Транспортные и командировочные расходы	12 410	7 804
Расходы на связь	12 277	9 135
Амортизация	5 514	3 802
Расходы на охрану	4 507	7 184
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	3 182	5 340
Расходы по развитию бизнеса	-	3 196
Прочие административные расходы	5 305	3 207
	659 352	491 342

В 2014 году Компания создала резерв на штрафные выплаты ТФОМС в сумме 105 102 тыс. руб. (Примечание 23). Сумма резерва отражена по соответствующей статье расходов на ведение дела.

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	43 009	30 420
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	(828)	(4 675)
	42 181	25 745

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до вычета налога на прибыль	113 180	124 001
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	22 636	24 800
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	23 008	-
Восстановление ранее списанных расходов, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	(3 463)	945
	42 181	25 745
Эффективная ставка налога на прибыль	37.3%	20.8%

Активы и обязательства по отложенному налогу:

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов и обязательств по отложенному налогу. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Изменения временных разниц в течение 2014 года и 2013 года представлены следующим образом:

	1 января 2014	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в собственном капитале	31 декабря 2014
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу:				
Основные средства	681	206	-	887
Начисленные расходы	7 227	622	-	7 849
Признанный отложенный налоговый актив	7 908	828	-	8 736
Основные средства	(499)	-	(423)	(922)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(499)	-	(423)	(922)
Чистый отложенный налоговый актив	7 409	828	(423)	7 814

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

	1 января 2013	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в собственном капитале	31 декабря 2013
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу:				
Основные средства	-	681	-	681
Начисленные расходы	3 961	3 266	-	7 227
Прочие	196	(196)	-	-
Признанный отложенный налоговый актив	4 157	3 751	-	7 908
Основные средства	(924)	924	(499)	(499)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(924)	924	(499)	(499)
Чистый отложенный налоговый актив	3 233	4 675	(499)	7 409

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства	148	144
Текущие счета в банках:		
- Рейтинг от BBB- и выше	268 362	14 799
- Рейтинг от BB+ и ниже	11	-
- Без присвоенного рейтинга	318 236	143 177
	586 757	158 120

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Банк РЕСО Кредит	318 236	143 142
Сбербанк	266 539	5 687
ВТБ	1 655	4 712
Альфа-Банк	129	4 118
	586 559	157 659

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе денежных средств и их эквивалентов учтены остатки по расчетным счетам, на которых размещены средства целевого финансирования ОМС в размере 205 938 тыс. руб. (31 декабря 2013 года - 41 058 тыс. руб.)

10. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Без присвоенного рейтинга	30 000	106 421
	30 000	106 421

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года депозиты размещены в Банке «РЕСО-Кредит», являющемся связанной стороной Компании.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Авансы, выданные лечебно-профилактическим учреждениям	1 782 357	2 202 309
Дебиторская задолженность ТФОМС	168 645	39 577
	1 951 002	2 241 886

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года дебиторская задолженность ТФОМС представляет собой стоимость услуг, оказанных лечебно-профилактическими учреждениями, которые подлежат финансированию из средств ТФОМС в рамках программы обязательного медицинского страхования.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за 2014 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость/ Переоцененная стоимость				
На 1 января 2014 года	11 430	11 838	14 784	38 052
Поступления		3 405	4 287	7 692
Переоценка	1 781	-	-	1 781
Выбытия	-	(4 078)	(985)	(5 063)
На 31 декабря 2014 года	13 211	11 165	18 086	42 462
Амортизация				
На 1 января 2014 года	-	(6 396)	(10 560)	(16 956)
Начисления	(333)	(2 104)	(3 077)	(5 514)
Списание амортизации по переоценке	333	-	-	333
Выбытия	-	2 386	60	2 446
На 31 декабря 2014 года	-	(6 114)	(13 577)	(19 691)
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	13 211	5 051	4 509	22 771

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

Движение основных средств за 2013 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2013 года	6 800	8 286	12 358	27 444
Поступления	2 333	4 909	2 837	10 079
Переоценка	2 297	-	-	2 297
Выбытия	-	(1 357)	(411)	(1 768)
На 31 декабря 2013 года	11 430	11 838	14 784	38 052
Амортизация				
На 1 января 2013 года	-	(7 314)	(7 819)	(15 133)
Начисления	(199)	(774)	(2 829)	(3 802)
Списание амортизации по переоценке	199	-	-	199
Выбытия	-	1 692	88	1 780
На 31 декабря 2013 года	-	(6 396)	(10 560)	(16 956)
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	11 430	5 442	4 224	21 096

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов внешней оценки (2013 год: на основании результатов внутренней оценки). Для переоценки были использованы метод сравнительного анализа сделок и доходный подход. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 3 132 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года (3 230 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года).

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

Валовый операционный доход оценивался с использованием рыночных арендных ставок в размере 184 долларов США за квадратный метр в год (31 декабря 2013 года: 265 долларов США за квадратный метр в год).

Для оценки чистого операционного дохода валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности в размере 6%-9%, ставку невзыскания в размере 2%-6% от прогнозируемого валового дохода и операционные расходы в размере 5%-16% от рыночных арендных ставок (31 декабря 2013 года: валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности в размере 3%-5%, ставку невзыскания в размере 1%-3% и операционные расходы в размере 5%-12% от рыночных арендных ставок).

Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась терминальная ставка капитализации в размере 13% годовых (2013 год – 13% годовых).

В 2014 году увеличение резерва по переоценке в размере 1 691 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль, отражено в отчете об изменениях в капитале (в 2013 году – в размере 1 977 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств были отражены транспортные средства, приобретенные по договорам финансовой аренды. Их балансовая стоимость на указанные даты составляла 12 679 тыс. руб. и 2 643 тыс. руб., соответственно.

ООО «СМК РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Неисключительная лицензия на программное обеспечение	5 552	721
Отложенные расходы	4 475	5 967
Авансовые платежи за товары и услуги	3 205	5 888
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 158	1 052
Предоплата за операционную аренду	1 358	808
Прочие	1 522	1 626
	19 270	16 062

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность перед ТФОМС	1 987 713	2 243 343
Кредиторская задолженность перед лечебно-профилактическим учреждениям, не профинансированная ТФОМС	168 344	38 945
	2 156 057	2 282 288

Средства, полученные от территориальных фондов обязательного медицинского страхования, направленные в медицинские учреждения авансом и не закрытые документально, а также средства, не направленные Компанией в медицинские учреждения, отражаются как кредиторская задолженность Компании перед ТФОМС по расходованию средств целевого финансирования.

Средства, израсходованные медицинскими учреждениями, и не покрытые целевым финансированием ТФОМС на 31 декабря 2014 и 2013 гг. отражены как кредиторская задолженность Компании перед медицинскими учреждениями.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Резерв по штрафам ТФОМС (Примечание 23)	105 102	-
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	36 375	36 136
Налоги к уплате, отличные от налога на прибыль	13 026	7 944
Обязательства по договорам финансовой аренды	3 257	848
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 075	4 882
Прочие	290	3 314
	160 125	53 124

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года величина полностью оплаченного уставного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности, составила 150 000 тыс. руб.

Для целей финансовой отчетности по МСФО величина уставного капитала составляет 157 071 тыс. руб. Разница в учете уставного капитала для целей российской бухгалтерской отчетности и финансовой отчетности по МСФО является следствием применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», в соответствии с требованиями которого взносы в уставный капитал в размере 30 000 тыс. руб., произведенные до 1 января 2003 года были скорректированы до суммы 37 070 тыс. руб. для того, чтобы учесть изменения в общей покупательной способности рубля.

17. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности страховой компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Участники Компании несут ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Участники Компании несут ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Компании соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентных ставок

В таблице далее представлена информация по процентным активам Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанную дату. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2014 года Сумма	2014 год Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 года Сумма	2013 год Средняя эффективная процентная ставка
Финансовые активы				
Займы выданные				
- в российских рублях	-	-	276	6.00%
Депозиты в банках				
- в российских рублях	30 000	8.50%	30 000	8.50%
- в долларах США	-	-	76 421	3.00%
Денежные средства и их эквиваленты				
- в российских рублях	166 375	2.00%	102 055	2.0%

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Компании или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли за год и собственных средств Компании к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	15
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(15)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск

У Компании имеются депозиты и текущие счета в банках, займы выданные, подверженные кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность.

Для того, чтобы минимизировать кредитный риск по текущим счетам и депозитам в банках, Компания размещает свои средства в основном только в крупных российских банках с высоким рейтингом, а также в банке РЕСО-Кредит, являющимся связанной стороной.

Уровень кредитного риска Компании оценивается на постоянной основе.

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2014 года	Рубли	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	433 458	153 299	586 757
Депозиты в банках	30 000	-	30 000
Всего активов	463 458	153 299	616 757
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	463 458	153 299	616 757
31 декабря 2013 года	Рубли	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	147 593	10 527	158 120
Депозиты в банках	30 000	76 421	106 421
Займы выданные	276	-	276
Всего активов	177 869	86 948	264 817
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	177 869	86 948	264 817

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Компании к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 15% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
15% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	18 396	10 434
15% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(18 396)	(10 434)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения не отличаются от анализа, приведенного ниже.

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего по состоянию на 31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	586 757	-	586 757
Депозиты в банках	30 000	-	30 000
Всего активов	616 757	-	616 757
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	616 757	-	616 757

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего по состоянию на 31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	158 120	-	158 120
Депозиты в банках	76 421	30 000	106 421
Займы выданные	1	275	276
Всего активов	234 542	30 275	264 817
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	234 542	30 275	264 817

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года Компания не имеет финансовых активов, предназначенных для торговли, а также активов, удерживаемых до погашения.

Прочие финансовые активы представляют собой займы и дебиторскую задолженность, оцененные по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Компания оценивает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств как близкую к их балансовой стоимости.

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) финансовых организаций.

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 величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (продолжение)

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2012 года № 101н «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». На сегодняшний день, в соответствии с требованиями действующего законодательства, страховые компании, осуществляющие исключительно медицинское страхование, должны располагать уставным капиталом не менее 60 000 тыс. руб.

В течение 2014 и 2013 годов Компания соблюдала все вышеуказанные требования по капиталу.

20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Компания арендует ряд помещений и оборудования путем заключения договоров операционной аренды. Эти договоры обычно заключаются сроком на один год с возможностью дальнейшего продления сроков. Арендные платежи, как правило, ежегодно увеличиваются в соответствии с ростом рыночных арендных ставок.

Обязательства по операционной аренде должны быть выплачены в следующие сроки:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
В течение 1 года	27 353	22 531
От 1 года до 5 лет	13 346	14 461
	40 699	36 992

В 2014 году в состав прибыли и убытков было включено арендных платежей на сумму 43 120 тыс. руб. (в 2013 году: 34 774 тыс. руб.)

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда — Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Компанией операциями. Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Судебные иски, возможные претензии и санкции – Время от времени, в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. В апреле 2015 года по результатам проверки Компании Территориальным фондом обязательного медицинского страхования предъявлен штраф на общую сумму 105 102 тыс. руб. Компания планирует инициировать судебные разбирательства по указанным претензиям. На дату подписания отчетности исход судебных разбирательств оценивается Компанией как вероятный убыток. Компания создала резерв убытков в отчетности за 2014 год в сумме 105 102 тыс. руб.

Налогообложение – В налоговом законодательстве РФ существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав расходов на ведение дела (см. Примечание 6), представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Вознаграждения высшему руководству	23 591	19 807
Налоги и отчисления по заработной плате	3 280	2 401
	26 871	22 208

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам расчетов с высшим руководством составили:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие обязательства	10 041	15 374

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

(б) Операции с участником Компании

В 2014 году Компания не производила распределение прибыли в пользу участника Компании (в 2013 году: в сумме 70 623 тыс. руб.)

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с учредителями и высшим руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы		
Депозиты в банках	30 000	106 421
Денежные средства и их эквиваленты	318 236	143 142
Прочие активы	568	1 113
Обязательства		
Прочие обязательства	275	325

Результаты операций с прочими связанными сторонами за 2014 год и 2013 год составили:

Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Чистые инвестиционные доходы	8 001	6 353
Расходы на ведение дела	(1 936)	(2 010)

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2015 года Компания получила акт по результатам проверки Ярославского филиала Компании Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Ярославской области, по итогам которой в 2014 году выявлены нарушения порядка выдачи полисов ОМС в количестве 35 034 штук. Предъявлен штраф на общую сумму 105 102 тыс. руб. Компания планирует инициировать судебные разбирательства по указанным претензиям. На дату подписания отчетности исход судебных разбирательств оценивается Компанией как вероятный убыток. Компания создала резерв убытков в отчетности за 2014 год в сумме 105 102 тыс. руб.