

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 2012 ГОДА.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о 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	8-32

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

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 2012 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:

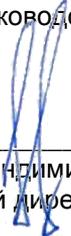
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения 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 2012 года, была утверждена Руководством Страховой Медицинской Компании «РЕСО-МЕД» 15 апреля 2013 года.

От имени Руководства Компании:


Анатолий Сандимиров
Генеральный директор

15 апреля 2013 года
г. Москва




Владимир Цингуров
Финансовый директор

15 апреля 2013 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Руководству и собственнику Общества с Ограниченной Ответственностью Страховая Медицинская Компания «РЕСО-МЕД»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью Страховая Медицинская Компания «РЕСО-МЕД», которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Общества с Ограниченной Ответственностью Страховая Медицинская Компания «РЕСО-МЕД» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Общества с Ограниченной Ответственностью Страховая Медицинская Компания «РЕСО-МЕД» за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была проаудирована другим аудитором, аудиторский отчет которого датирован 03 июля 2012 года и содержит безоговорочно-положительное мнение о данной финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

15 апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация


Плуталова Светлана Евгеньевна, партнер
квалификационный сертификат № 04-000596 от 19 марта 2012 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания РЕСО-Мед»

Свидетельство о государственной регистрации № 1025004642519
Выдано Государственной регистрационной палатой при Министерстве экономики РФ 22 ноября 2002 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года. Серия 50 № 001865150 выдано инспекцией МНС России по г.Павловскому Посаду Московской области дата внесения записи 22 ноября 2002 года.

Место нахождения: 142500, Московская обл., г. Павловский Посад, ул. Урицкого д.26

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Тел.: +7 (495) 787 0600

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	4	427 870	312 015
Чистые инвестиционные доходы и процентные расходы	5	2 174	9 429
Чистые доходы по операциям страхования		-	877
Прочие операционные доходы		975	17 062
Расходы на ведение дела	6	(365 268)	(283 637)
Прибыль до вычета налога на прибыль		65 751	55 746
Расход по налогу на прибыль	7	(15 670)	(9 182)
Чистая прибыль за год		50 081	46 564
Всего совокупной прибыли за год		50 081	46 564

От имени Руководства Компании:

Анатолий Сандимиров
Генеральный директор

15 апреля 2013 года
г. Москва



Владимир Шигуров
Финансовый директор

15 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	148 874	1 094 149
Депозиты в банках	9	100 918	75 176
Займы выданные		457	653
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	10	1 240 665	1 176 192
Основные средства	11	12 311	7 415
Отложенные налоговые активы	7	3 233	2 249
Прочие активы	12	13 848	15 794
Всего активов		1 520 306	2 371 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	13	1 299 069	2 167 913
Прочие обязательства	14	34 134	31 001
Итого обязательств		1 333 203	2 198 914
Собственные средства			
Уставный капитал	15	157 071	157 071
Резерв по переоценке основных средств	11	3 472	-
Нераспределенная прибыль		26 560	15 643
Всего собственных средств		187 103	172 714
Всего обязательств и собственных средств		1 520 306	2 371 628

От имени Руководства Компании:

Анатолий Сандириков
Генеральный директор

15 апреля 2013 года
г. Москва



Владимир Шингуров
Финансовый директор

15 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные	5	7 193	6 339
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию полученный	4	427 870	312 015
Прочие доходы		975	17 062
Расходы на ведение дела		(366 174)	(278 932)
Налог на прибыль уплаченный		(16 654)	(14 952)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		53 210	41 532
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств от операционных активов и обязательств:			
Прочие активы		1 946	(5)
Авансовые платежи по обязательному медицинскому страхованию		(64 473)	50 877
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию		(868 844)	(185 780)
Прочие обязательства		6 850	12 806
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(871 311)	(80 570)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(4 236)	(539)
Депозиты в банках		(30 294)	894 357
Погашение займов выданных		196	1 489
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(34 334)	895 307
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Распределение прибыли участнику Компании	22	(39 163)	(29 375)
Платежи по договорам финансовой аренды		(467)	(474)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(39 630)	(29 849)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств		(945 275)	784 888
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8	1 094 149	309 261
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	148 874	1 094 149

От имени Руководства Компании:

Анатолий Сандимиров
Генеральный директор

15 апреля 2013 года
г. Москва



Владимир Шингуров
Финансовый директор

15 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства
Баланс на 31 декабря 2010 года	15	157 071	-	(1 546)	155 525
Чистая прибыль за год		-	-	46 564	46 564
Распределение прибыли участнику Компании	21	-	-	(29 375)	(29 375)
Баланс на 31 декабря 2011 года	15	157 071	-	15 643	172 714
Чистая прибыль за год		-	-	50 081	50 081
Переоценка основных средств	11	-	3 472	-	3 472
Распределение прибыли участнику Компании	21	-	-	(39 164)	(39 164)
Баланс на 31 декабря 2012 года	15	157 071	3 472	26 560	187 103

От имени Руководства Компании:

Анатолий Сандимиров
Генеральный директор

15 апреля 2013 года
г. Москва



Владимир Шингуров
Финансовый директор

15 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-32 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. 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 2012 и 31 декабря 2011 года СМК «РЕСО-Мед» является 100% дочерней компанией Astroway Limited («Астровэй Лимитед»). Конечными бенефициарами Компании по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года являются Г-н Сергей Саркисов (50%) и Г-н Николай Саркисов (50%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компания имела 11 филиалов, которые осуществляли свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2011: 11 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2012 года в штате Компании состояло 539 сотрудников (31 декабря 2011 года: 577 сотрудников).

Количество застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 5 994 927 человек (неаудировано) (31 декабря 2011 года – 4 923 832 человек (неаудировано)).

2. 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 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

3. 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», выступающая 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 отдельный 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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

	<u>31 декабря 2012 года</u>	<u>31 декабря 2011 года</u>
Рубль/Доллар США	30.3727	32.1961
Рубль/Евро	40.2286	41.6714

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.

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.

г) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтированных потоков денежных средств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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 раздельно 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

3.11. 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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.

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 МСБУ № 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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 2012 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.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года) вводит ряд существенных изменений в МСФО (IAS) 19. Во-первых, исключается «правило коридора», поэтому все изменения текущей стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и справедливой стоимости активов пенсионного плана будут признаваться незамедлительно при их возникновении. Во-вторых, поправка устраняет существующую для компаний возможность признавать все изменения обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и активов пенсионного плана в составе прибыли или убытка. В-третьих, ожидаемый доход по активам пенсионного плана, признаваемый в составе прибыли или убытка, будет рассчитываться на основании ставки, используемой для дисконтирования обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами. Пересмотренный стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, разрешается также досрочное применение. Пересмотренный стандарт, как правило, применяется ретроспективно.
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге 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. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Компания не намерена применять данный стандарт досрочно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- 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. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 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 2013 года. Компанией не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4. ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Средства, предназначенные на ведение дела	330 834	285 085
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций	97 036	26 930
Всего доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	427 870	312 015

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. ЧИСТЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы		
Депозиты и текущие счета в банках	7 161	22 333
Займы выданные	33	100
Доля ТФОМС в процентных доходах по депозитам и текущим счетам в банках	-	(16 093)
	7 193	6 340
Процентные расходы		
Финансовая аренда	(467)	(474)
	(467)	(474)
Прочие инвестиционные (расходы)/доходы		
Чистые курсовые разницы по валютным операциям	(4 552)	3 563
	(4 552)	3 563
	2 174	9 429

В 2011 году временно свободные средства ТФОМС, перечисленные в Компанию на финансирование ОМС временно размещались на депозитных счетах в банке. Компания получала 30% от инвестиционного дохода от размещения указанных средств, оставшиеся средства подлежали возврату в ТФОМС.

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 за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представляют собой средства от размещения собственных средств Компании.

6. РАСХОДЫ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по оплате труда	210 085	160 916
Налоги, отличные от налога на прибыль	51 115	42 142
Расходы на аренду помещений	30 412	25 859
Канцелярские принадлежности и общехозяйственные расходы	13 808	11 616
Реклама	13 535	4 425
Расходы на связь	10 836	7 442
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	9 535	4 700
Транспортные и командировочные расходы	5 347	3 285
Амортизация	4 426	2 462
Расходы на охрану	3 516	621
Расходы по развитию бизнеса	3 196	3 195
Расходы по ремонту	2 513	4 069
Прочие административные расходы	6 944	12 905
	365 268	283 637

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

7. 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 РФ, 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 2012 и 2011 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи 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.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	15 784	10 982
Штрафные санкции	870	-
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	(984)	(1 800)
	15 670	9 182

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до вычета налога на прибыль	65 751	39 029
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	13 150	7 806
Штрафные санкции	870	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 650	1 376
	15 670	9 182
Эффективная ставка налога на прибыль	23.9%	23.6%

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Требования 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 требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Изменения временных разниц в течение 2012 года и 2011 года представлены следующим образом:

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Активы						
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	3	(924)	-	(924)	3
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	400	-	-	-	400
Займы выданные	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	196	-	-	(1 085)	196	(1 085)
Обязательства						
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	(400)	-	(400)
Прочие обязательства	3 971	3 331	-	-	3 971	3 331
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	4 157	3 734	(924)	(1 485)	3 233	2 249

Ставка по отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Активы			
Основные средства	3	(927)	(924)
Прочие активы	(1 085)	1 281	196
Обязательства			
Прочие обязательства	3 331	630	3 961
Чистые требования по отложенному налогу	2 249	984	3 233

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Активы			
Основные средства	(292)	295	3
Прочие активы	(1 025)	(60)	(1 085)
Обязательства			
Прочие обязательства	1 766	1 565	3 331
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	449	1 800	2 249

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные денежные средства	103	109
Текущие счета в банках:		
- Рейтинг от BBB- и выше	68 135	522 489
- Рейтинг от BB+ и ниже	-	171 441
- Без присвоенного рейтинга	80 636	400 110
	148 874	1 094 149

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
РЕСО-Кредит	80 618	400 108
Сбербанк	55 991	484 592
Газпромбанк	-	171 410
	136 609	1 056 110

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе денежных средств и их эквивалентов учтены остатки по расчетным счетам, на которых размещены средства целевого финансирования ОМС в размере 60 610 тыс.руб. (31 декабря 2011 года - 974 920 тыс. руб.)

9. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Без присвоенного рейтинга	100 918	75 176
	100 918	75 176

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Компания разместила всю сумму депозитов в Банке «РЕСО-Кредит», являющемся связанной стороной Компании.

10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Авансы, выданные лечебно-профилактическим учреждениям	1 145 022	1 176 192
Дебиторская задолженность ТФОМС	95 645	-
	1 240 667	1 176 192

По состоянию на 31 декабря 2012 года дебиторская задолженность ТФОМС в размере 95 645 тыс. руб. представляет собой стоимость услуг, оказанных лечебно-профилактическими учреждениями, которые подлежат финансированию из средств ТФОМС в рамках программы обязательного медицинского страхования.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за 2012 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость/ Переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2011 года	3 900	8 506	7 332	19 738
Поступления	-	1 122	5 026	6 148
Переоценка	2 900			2 900
Выбытия	-	(1 342)	-	(1 342)
На 31 декабря 2012 года	6 800	8 286	12 358	27 444
Амортизация				
На 31 декабря 2011 года	(474)	(6 164)	(5 685)	(12 323)
Начисления	(98)	(1 164)	(2 134)	(3 396)
Списание амортизации по переоценке	572	-	-	572
Выбытия	-	14	-	14
На 31 декабря 2012 года	-	(7 314)	(7 819)	(15 133)
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2012 года	6 800	972	4 539	12 311
На 31 декабря 2011 года	3 426	2 342	1 647	7 415

Движение основных средств за 2011 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2010 года	3 900	7 967	7 332	19 199
Поступления	-	622	-	622
Выбытия	-	(83)	-	(83)
На 31 декабря 2011 года	3 900	8 506	7 332	19 738
Амортизация				
На 31 декабря 2010 года	(376)	(5 152)	(4 361)	(9 889)
Начисления	(98)	(1 040)	(1 324)	(2 462)
Выбытия	-	28	-	28
На 31 декабря 2011 года	(474)	(6 164)	(5 685)	(12 323)
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2011 года	3 426	2 342	1 647	7 415
На 31 декабря 2010 года	3 524	2 815	2 971	9 310

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов внутренней оценки (31 декабря 2011 года: переоценка не проводилась). 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 3 328 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств были отражены транспортные средства, приобретенные по договорам финансовой аренды. Их балансовая стоимость на указанные даты составляла 3 636 тыс. руб. и 1 615 тыс. руб., соответственно.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Авансовые платежи за товары и услуги	8 103	3 960
Отложенные расходы	3 196	6 392
Предоплата за операционную аренду	1 509	847
Налоги, отличные от налога на прибыль	850	3 604
Прочие	190	991
	13 848	15 794

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиторская задолженность перед ТФОМС по целевому финансированию в рамках программы ОМС, составляет 1 299 069 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 2 167 913 тыс. руб.).

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	21 582	21 550
Налоги к уплате, отличные от налога на прибыль	5 118	3 798
Обязательства по договорам финансовой аренды	3 331	1 412
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 112	3 097
Прочие	991	1 144
	34 134	31 001

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По законодательству Российской Федерации выход единственного участника общества из общества не допускается.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 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.

16. 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.

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Риск изменения процентных ставок

В таблице далее представлена информация по процентным активам Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанную дату. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2012 года Сумма	2012 год Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2011 года Сумма	2011 год Средняя эффективная процентная ставка
Финансовые активы				
Займы выданные				
- в российских рублях	457	6.00%	653	6.00%
Депозиты в банках				
- в российских рублях	30 000	5.65%	-	-
- в долларах США	70 918	3.00%	75 176	6.20%
Денежные средства и их эквиваленты				
- в российских рублях	141 232	0.89%	1 090 637	1.53%
- в долларах США	7 642	-	3 512	-

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 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	233	16
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(233)	(16)

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких валютах. 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 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2012 года	Рубли	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	141 232	7 642	148 874
Депозиты в банках	30 000	70 918	100 918
Займы выданные	457	-	457
Всего активов	171 689	78 560	250 249
Обязательства	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	171 689	78 560	250 249
31 декабря 2011 года	Рубли	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 090 637	3 512	1 094 149
Депозиты в банках	-	75 176	75 176
Займы выданные	653	-	653
Всего активов	1 091 290	78 688	1 169 978
Обязательства	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 091 290	78 688	1 169 978

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Компании к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 142	3 148
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 142)	(3 148)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

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 2012 года и 31 декабря 2011 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.

	<u>Менее 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Всего по состоянию на 31 декабря 2012 года</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	148 874	-	148 874
Депозиты в банках	30 000	70 918	100 918
Займы выданные	1	456	457
Всего активов	<u>178 875</u>	<u>71 374</u>	<u>250 249</u>
Обязательства	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	<u>178 875</u>	<u>71 374</u>	<u>250 249</u>

	<u>Менее 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Всего по состоянию на 31 декабря 2011 года</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 094 149	-	1 094 149
Депозиты в банках	75 176	-	75 176
Займы выданные	26	627	653
Всего активов	<u>1 169 351</u>	<u>627</u>	<u>1 169 978</u>
Обязательства	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	<u>1 169 351</u>	<u>627</u>	<u>1 169 978</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Федеральная служба по финансовым рынкам 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»);
- 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 2012 и 2011 годов Компания соблюдала все вышеуказанные требования по капиталу.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Компания арендует ряд помещений и оборудования путем заключения оговоров 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:

	<u>31 декабря 2012 года</u>	<u>31 декабря 2011 года</u>
В течение 1 года	21 885	20 025
От 1 года до 5 лет	<u>42 999</u>	<u>40 445</u>
	<u>64 884</u>	<u>60 470</u>

В 2012 году было включено в состав прибыли и убытков арендных платежей на сумму 30 412 тыс. руб. (в 2011 году: 25 859 тыс. руб.)

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития страны во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

2012 год ознаменовался продолжением экономического роста в России. Негативное влияние глобального финансового кризиса 2008 и 2009 годов на российский финансовый рынок и рынок капитала существенно снизилось. Улучшение макроэкономической среды в России в 2012 году привело к увеличению спроса на займы со стороны компаний и физических лиц.

Одновременно, Россия, являясь частью глобальной экономики, подвергается систематическим рискам, существующим в глобальной экономике и финансах. В частности, остается неопределенность в отношении финансового сектора, ликвидности и цен на нефть и газ, вследствие чего сохраняется риск резких колебаний на российском финансовом рынке.

Руководство Компании постоянно отслеживает макроэкономическую ситуацию и конъюнктуру рынка в стране и в мире, чтобы эффективно и быстро реагировать на текущие изменения и корректировать свое воздействие на конкурентную среду. Руководство Компании считает, что в данных обстоятельствах были приняты все необходимые меры, позволяющие поддерживать стабильное развитие и рост Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Судебные иски – Время от времени, в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

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.

21. 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 МСБУ 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 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Вознаграждения высшему руководству	17 514	12 658
Налоги и отчисления по заработной плате	1 217	315
	17 524	12 973

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам расчетов с высшим руководством составили:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие обязательства	7 489	5 124

(б) Операции с участником Компании

В 2012 году Компания произвела распределение прибыли в пользу участника Компании в сумме 39 163 тыс. руб. (в 2011 году: в сумме 29 375 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2012 года	31 декабря 2012 года
Активы		
Депозиты в банках	100 918	75 176
Денежные средства и их эквиваленты	80 618	400 108
Прочие активы	563	-
Обязательства		
Прочие обязательства	1 223	1 412

Результаты операций с прочими связанными сторонами за 2012 год и 2011 год составили:

Отчет о совокупной прибыли	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистые инвестиционные доходы	5 854	14 296
Расходы на ведение дела	(2 342)	(902)

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2013 года было принято решение о распределении прибыли по результатам 2012 года в размере 36 164 тыс. руб. и нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 34 459 тыс. руб. в пользу участника Компании.

Компания распределяет прибыль собственникам на основании данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (РСБУ).