

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование статьи	Прим.	2012	2011
		тыс. руб.	тыс. руб.
Совокупная сумма премий всего	3	33 097	28 363
Чистая заработанная премия		33 097	28 363
Общая сумма страховых премий и выплат	4а	(27 302)	(24 260)
Общее изменение в контрактных обязательствах	4б	73	(3 546)
Чистая сумма премий и выплат		(27 229)	(27 806)
Аквизиционные расходы	5	(2 090)	(2 036)
Результат от страховой деятельности		3 778	(1 479)
Инвестиционные доходы	6	7 207	5 681
Чистые реализационные доходы и расходы	7	352	19
Комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере ОМС		14 497	10 539
Прочие операционные доходы		50	-
Затраты на финансирование	8	(2)	(3)
Прочие операционные и административные расходы	9	(21 855)	(18 631)
Прочие расходы		(222)	(625)
Прибыль без учета доли прибыли ассоциированной компании	11	3 805	(4 499)
Прибыль до налогообложения		3 805	(4 499)
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 572)	765
Чистая прибыль		2 233	(3 734)
Чистая прибыль, принадлежащая:			
Акционерам материнской компании		2 233	(3 734)
Неконтролирующим акционерам		-	-



Директор

(подпись)

Галяутдинов Б.А.

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012

(в тысячах рублей, если не указано иное)

	2012	2011
Прим.	тыс. руб.	тыс. руб.
Прибыль за отчетный год	2 233	(3 734)
Прочий совокупный доход		
Чистая прибыль по имеющимся в наличии для продажи активам	12 153	(372)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12 (31)	74
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	12 122	(297)
Итого совокупного дохода за год за вычетом налогов	2 354	(4 032)
Итого совокупного дохода, относящегося к:		
Акционерам материнской компании	2 354	(4 032)
Несконтролируемой доли		



Директор

подпись

Галяутдинов Б.А.

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Наименование статьи	Примечание	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы				
Нематериальные активы	13	2 095	3 352	3 797
Основные средства	14	1 052	1 461	889
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность и предоставленные займы	15	37 091	56 584	41 748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	41 550	23 604	19 858
Отложенные налоговые активы	16	383	770	-
Предоплаты		1 229	304	936
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	17	7 666	2 757	2 537
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	17	56 293	479	884
Запасы		502	247	322
Налог на прибыль	16	357	421	357
Прочие налоги		206	60	68
Денежные средства и эквиваленты	18	3 911	35 406	18 555
ИТОГО АКТИВОВ		152 335	125 443	89 951
Капитал				
Уставный капитал	24	74 441	60 000	60 000
Резерв по переоценке		(183)	(305)	(7)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 682	449	4 183
ИТОГО КАПИТАЛ		76 940	60 144	64 176
Обязательства				
Обязательства по страховым контрактам	19	16 450	29 376	18 469
Обязательства по ОМС	17	55 982	32 846	3 301
Кредиты и займы	20	-	2 000	3 000
Страховая кредиторская задолженность	22	803	440	197
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23	1 315	235	91
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	16	703	-	-
Отложенные налоги	16	-	-	435
Прочие обязательства	21	142	401	282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		75 395	65 299	25 775
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		152 335	125 443	89 951

Директор



Галаяутдинов Б.А.

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Приходится на собственников материнской компании

Фонды переоценки

Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд инструментов, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитал
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
На 01.01.2011			-	
Прибыль/убыток за год	60 000	4 183	7	64 176
Прочий совокупный доход/убыток	0	(3 734)	-	(3 734)
Прочий совокупный доход/убыток	12	0	(297)	(297)
Итого совокупный доход/убыток	-	(3 734)	(297)	(4 032)
На 31.12.2011	60 000	449	(305)	60 144
Прибыль/убыток за год	-	2 233		2 233
Прочий совокупный доход/убыток	12	-	122	122
Итого совокупный доход/убыток	-	2 233	122	2 354
Выпуск акций	14 441	-	-	14 441
На 31.12.2012	74 441	2 682	(183)	76 940



Директор

(подпись)

Галяутдинов Б.А.

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012

(в тысячах рублей, если не указано иное)

Прим.	2012 тыс.руб.	2011 тыс.руб.
Операционная деятельность		
Получение средств страховых премий (оплаты полисов)	15 697	35 596
Прочие поступления по опер деятельности	2 673	380
Получение бюджетных д\с в рамках обязательного медицинского страхования	1 030 820	658 910
Чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	14 497	10 539
Прочие поступления в рамках обязательного медицинского страхования	-	1 862
Получение средств от возврата депозита	37 530	38 377
Полученные проценты	19 673	4 618
Полученный НКД	2 140	1 437
Выбытие д\с, на оплату страховых выплат	(28 209)	(25 013)
Выбытие д\с на оплату поставщикам и подрядчикам	(6 227)	(4 112)
Выбытие д\с, перечисление по депозитному договору	(48 500)	(48 088)
Выбытие, выплата процентов по займу	(2)	(3)
Выбытие д\с связанных с обязательным медицинским страхованием	(1 063 747)	(619 642)
Оплата аквизиционных расходов	(2 090)	(2 036)
Уплаченный налог на прибыль	(448)	(430)
Предоставление займов другим организациям	-	(350)
Прочие выплаты	(1 212)	(28 965)
Чистые денежные потоки от/(использованные в) операционной деятельности	(27 406)	23 079
Инвестиционная деятельность		
Поступления от выбытия цб и иных фин. вложений	5 970	5 620
Поступления от выбытия ОС	-	26
Приобретение ОС	-	(874)
Приобретение ЦБ и иных фин. вложений	(22 500)	(10 000)
Чистые денежные потоки от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(16 530)	(5 228)
Финансовая деятельность		
Поступления от займов	2 441	-
Выбытие д\с, погашение заемных средства	10 000	-
Выбытие д\с, погашение заемных средства	-	(1 000)
Чистые денежные потоки от/(использованные в) финансовой деятельности	12 441	(1 000)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	(31 495)	-
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	35 406	18 555
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	3 911	35 406



Директор

Галаютдинов Б.А.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед» (далее - Общество) за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., была утверждена в соответствии с решением Директора от 30 апреля 2013 года.

Единственным участником Общества является ЗАО СК «Чулпан», которому принадлежит 100 процентов доли в уставном капитале.

Общество зарегистрировано и имеет постоянное место нахождения в г. Альметьевск Республики Татарстан.

Юридический адрес Компании – 423450 Республика Татарстан г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66.

Основная деятельность Общества – дополнительное медицинское страхование. Общество имеет 12 филиалов на территории РФ. Страховые договоры заключены на территории одного субъекта РФ – Республики Татарстан.

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) признанными для применения на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов РФ №160н от 25 ноября 2011 года «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

За все отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2011 г., Общество подготавливало финансовую отчетность в соответствии с принятыми в Российской Федерации принципами бухгалтерского учета (ПБУ). Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2012 г., является первой финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с МСФО.

См. Примечание 2.4, в котором приведена информация о переходе Общества на МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей:

производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с разрешением МСФО 4 *Договоры страхования*, Компания продолжает применять существующие методы учета, применявшиеся до перехода на МСФО, с некоторыми изменениями разрешенными стандартом, позволяющими эффективно учитывать договоры по страхованию.

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч рублей (000), кроме случаев, где указано иное.

Организация представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

2.2. Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Обществом при подготовке финансовой отчетности:

2.2.1 Классификация продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Организация (страховщик) приняла по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя) соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного ориентира, Компания определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Инвестиционные договоры это договоры имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Обществу значительному страховому риску, например, договоры страхования жизни, по которым Общество не подвергается значительному риску смертности, такие договоры классифицируются не страховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования договор подлежит учету как договор страхования весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия. Инвестиционные договоры подлежат реклассификации, как договоры страхования, с момента возникновения значительного страхового риска.

Договоры страхования и инвестиционные контракты классифицируются на содержащие или не содержащие негарантированные возможности получения дополнительных выгод.

Негарантированная возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) это обусловленное договором право на получение, в дополнение к гарантированным выплатам, дополнительных выгод:

- которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору;
- сумма или сроки которые в соответствии с условиями договора оставлены на усмотрение эмитента;
- и которые в соответствии с условиями договора основываются:
 - на показателях деятельности определенной группы договоров или определенного вида договора;
 - реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, находящихся во владении эмитента; или
 - прибыли или убытке компании, фонда или другого предприятия, выпустившего договор.

Встроенные производные инструменты в составе договоров страхования и инвестиционных договоров содержащие (НВПДВ) выгод учитываются как отдельные производные инструменты, до тех пор пока встроенные производные инструменты сами являются договором страхования или инвестиционным договором с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях или убытках. Встроенные производные инструменты не показываются отдельно, если основной договор страхования и/или инвестиционный договор с (НВПДВ) оценивается по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.

Общество не имело договоров страхования с НВПДВ в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

2.2.2 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

2.2.3 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), – это наибольшая из следующих величин:

- справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу;
- ценность от использования актива (ГДП).

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Общество определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Общества, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозны расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом

случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

При определении наличия обесценения по активам применяются следующие критерии:

Нематериальные активы

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

2.2.4 Основные средства и оборудование

Здания и Оборудование, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Общество прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией.

Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о прибылях и убытках в момент когда они понесены. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

- Оборудование от 3 до 5 лет

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

2.2.5 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком с применением модели оценки из числа рекомендованных Международным комитетом по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Общество учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Общество не имело на балансе инвестиционной недвижимости в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

2.2.6 Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Общества или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

Общество капитализирует затраты по займам в отношении всех соответствующих установленным критериям активов, строительство которых началось 1 января 2011 г. или после этой даты.

2.2.7 Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Финансовые активы

1) Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Общество классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае инвестиций, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемым законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Общества включают денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, прочие суммы к получению, котируемые финансовые инструменты.

2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Данная категория включает производные инструменты, в которых Общество является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования как они определены в МСФО (IAS) 39. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Компания не имела финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевые и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, - это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги в данной категории - это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нерезализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи. Такая классификация сохраняется вплоть до момента прекращения признания этих инвестиций или момента определения их обесценения, в которые накопленные нерезализованные доходы и расходы переклассифицируются из фонда инструментов, имеющихся в наличии для продажи, в состав прибыли или убытка и признаются в качестве прочего операционного дохода или в качестве затрат, соответственно.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

в том случае, если Общество имеет возможность и намеревается удерживать финансовый актив до погашения.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Общество твердо намерено и способно удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат на финансирование. Общество не имело инвестиций, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе затрат по финансированию.

3) Прекращение признания

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

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

Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

В этом случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Обществом.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Общества.

4) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали подающее надежды оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов.

Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Общество сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Общество определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Займы вместе с соответствующими резервами исключаются из отчета о финансовом положении, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Обществу. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма

восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

5) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Общество не осуществляло операций с производными финансовыми инструментами и хеджированием в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемых рыночных данных отсутствуют. Их справедливая стоимость определяется с использованием модели оценки, которая была протестирована в отношении цен или вводных данных по фактическим рыночным сделкам и используют наилучшую оценку Общества наиболее подходящую для модели оценки.

Модели корректируются с учетом разброса по ценам спроса и предложения, границ ликвидности и кредитного рейтинга участника сделки. Прибыль или убыток, рассчитанный при первоначальном признании таких финансовых инструментов («День 1» прибыль или убыток) учитывается в только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или при выбытии инструментов.

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании и используемая ставки дисконтирования являются рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью краткосрочных вкладов кредитных организаций является их балансовая стоимость. Балансовая стоимость включает стоимость вклада и начисленные проценты.

Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Если справедливая стоимость не может быть надежно измерена, такие финансовые инструменты оцениваются по себестоимости, являющейся их справедливой стоимостью вознаграждения, уплаченного при приобретении вложений или полученного вознаграждения при выпуске финансовых обязательств. Все операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением, также включены в стоимость вложений.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечании 15.

2.2.8 Перестрахование

Общество не осуществляло операций по перестрахованию в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

2.2.9 Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируются на предмет обесценения, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена, убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях.

Признание дебиторской задолженности по договорам страхования прекращается при наступлении критерий для прекращения признания в качестве финансового актива, указанные в подпункте 3) пункта 2.2.7.

2.2.10 Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и краткосрочных депозитов с первоначальным сроком погашения 3 месяца и менее.

2.2.11 Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Общество осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные

налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет

реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

Налог с продаж

Выручка, расходы и активы признаются за вычетом суммы налога с продаж, кроме случаев, когда:

- налог с продаж, возникший по покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом, в этом случае налог с продаж признается соответственно как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;
- дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы налога с продаж.

Чистая сумма налога с продаж, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

2.2.12 Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить, зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 1 для соглашений, заключенных до 1 января 2011 г., датой начала арендных отношений условно считается 1 января 2011 г.

Общество в качестве арендатора

Финансовая аренда, по которой к Обществу переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между затратами на финансирование и уменьшением основной суммы обязательства по аренде таким образом, чтобы получилась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Затраты на финансирование отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Арендванный актив амортизируется в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Обществу перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды.

Платежи по операционной аренде признаются как операционные расходы в отчете о прибылях и убытках равномерно на протяжении всего срока аренды.

Общество в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Общества остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

2.2.13 Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Общества представлена в рублях. Рубль является функциональной валютой.

Операции и остатки

Общество не осуществляло операций в иностранной валюте в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

2.2.14 Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии, резерв убытков по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости заявлены они или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанные на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются. Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения контракта и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течении срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по контракту.

На каждую отчетную дату Общество анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств в соответствии с требованиями Российской Федерации для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение с соответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за вычетом соответствующих отложенных расходов на приобретение) является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва дополнительных выплат.

2.2.15 Обязательства по инвестиционным контрактам

Общество не осуществляло операций с инвестиционными контрактами и контрактами с НВПДВ в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

2.2.16 Финансовые обязательства

1) Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и заимствования или производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Общество классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в случае займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их

первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

Финансовые обязательства Общества включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы.

2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Эта категория включает производные финансовые инструменты, в которых Общество является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39. Выделенные встроенные производные инструменты также классифицируются в качестве предназначенных для торговли, за исключением случаев, когда они определяются как инструменты эффективного хеджирования.

Общество также определяет инвестиционные контракты содержащие (НВПДВ) в качестве финансовых обязательств учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках после первоначального признания.

Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Общество не имело финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

3) Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

2.2.17 Страховая кредиторская задолженность

Страховая кредиторская задолженность признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению за вычетом прямых операционных расходов понесенных по данной

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

сделке. После первоначального признания, кредиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

2.2.18 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевы

Финансовые инструменты классифицируются как долг, если он имеет договорные обязательства:

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании
- Или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для Общества.

Если Общество не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

2.2.19 Резервы

Общие

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

Обременительные договора

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений – нетто- затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение. На момент перехода на МСФО Общество не имело обременительных договоров.

2.2.20 Движения капитала

Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Общества. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

2.2.21 Признание выручки

Совокупные премии

По единовременным премиям доход признается в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения права на получение страховой премии по договору.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

По генеральному договору страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по контракту заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения права на получение премии.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям, выписанным в предыдущих отчетных периодах.

Скидки, которые являются частью премии, такие, как не требование скидки, вычитаются из совокупных премий, прочие признаются в качестве расхода.

Премии, собранные посредниками, но еще не полученные Обществом, оцениваются на основе оценок или прошлого опыта и включаются в состав страховых премий.

Незаработанные премии это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения риска после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, относящаяся к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

Вознаграждения и комиссионные доходы

По договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается плата за административные услуги, услуги по управлению инвестициями, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения.

Вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются. Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

Инвестиционный доход

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Общества на получение платежа. Для котированных ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

Реализованные прибыли и убытки

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям включая доходы и расходы по финансовым активам и инвестиционной собственности. Доходы и расходы также содержат неэффективную часть операций хеджирования. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

2.2.21 Признание доходов, страховых выплат и расходов

Совокупные вознаграждения и страховые выплаты

Выплаты периодические и установленный срок уплаты, по которым наступил, признаются на дату возникновения соответствующего права или обязанности.

Страховые выплаты по генеральному страхованию включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от получения снижения величины выплат, расходы по урегулированию требований напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, и включая корректировки по страховым выплатам неурегулированным в предыдущих периодах.

Затраты на финансирование

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

Вознаграждения работникам

Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов за этот период.

Планы с установленными отчислениями

Общество производит отчисления по плану с установленными отчислениями в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Обязательства Общества в отношении пенсионных планов с установленными отчислениями ограничиваются перечислением средств в периоде возникновения. Отчисления отражаются в составе отчета о прибылях и убытках по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на такие отчисления.

2.3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (включает медицинское страхование и общее страхование)

По договорам страхования, иным чем страхование жизни оценка обязательства включает, будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования, иным чем страхование жизни, должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки.

Основное допущение в актуарных методах это использование данных по страховым выплатам ходе разрешения претензий в прошлых периодах и как следствие финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. Ход разрешения претензий в прошлых периодах анализируется происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес-направления и типы страховых выплат.

Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев, не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.

Дополнительная качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом однократных событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение общества к страховым случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев) для того, чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход от диапазон возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

Оценочное суждение также требуется при определении соответствия порядка оказания страховых услуг, предоставляемых по договору и порядка амортизации незаработанной премии на основе распределения в течение срока. Балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату по обязательствам по договорам страхования иным, чем страхование жизни составляет 16 450 тыс. руб. (по состоянию на конец 2011 г.: 29 376 тыс. руб.).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (см. Примечание 17).

Отложенные налоги – активы и обязательства

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

2.4. Первое применение МСФО

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2012 г., является первой финансовой отчетностью Общества, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2011 г. Общество подготавливало финансовую отчетность согласно общепринятым принципам бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Соответственно, Общество подготовило финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2012 г. или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2011 г. и за год, завершившийся на указанную дату, как описано в учетной политике. При подготовке настоящей финансовой отчетности соответствующий МСФО вступительный отчет о финансовом положении Общества был подготовлен на 1 января 2011 г., дату перехода Общества на МСФО. В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Обществом при пересчете отчета о финансовом положении, составленного на 1 января 2011 г. согласно местным ОПБУ, а также ранее опубликованной подготовленной согласно принципам бухгалтерского учета в Российской Федерации финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 г. и за год, завершившийся на указанную дату.

Примененные исключения

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» освобождает компании, впервые применяющие МСФО, от ретроспективного применения некоторых МСФО.

Общество применило следующие исключения:

- Некоторые объекты основных средств были оценены на дату перехода на МСФО по их справедливой стоимости.
- Обществом были применены переходные положения в Интерпретации IFRIC 4 *«Как определить, имеет ли сделка признаки аренды»* и проанализировала все соглашения на основе условий, имевших место на дату перехода на МСФО.
- Обществом было использовано необязательное исключение МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» при первом применении МСФО о раскрытии информации о ходе разрешения претензий только за 5 лет до конца первого финансового года в котором впервые применен МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Объяснение влияния перехода на МСФО

Сверка капитала Общества на 1 января 2011 г. (дата перехода на МСФО)

(а) Сверка капитала согласно РСБУ с капиталом согласно МСФО

01 января 2011г.	Примеч.	Ранее	Корректировки	МСФО
		применявшиеся ПБУ		
Активы				
Нематериальные активы	1	58	3 739	3 797
Расходы будущих периодов	1	4 018	(4 018)	-
Основные средства		889	-	889
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность и предоставленные займы		41 748	-	41 748
Инвестиция, имеющаяся в наличии для продажи	2	19 867	(9)	19 858
Предоплаты		936	-	936
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования в том числе:		2 537	-	2 537
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС		884	-	884
Запасы		322	-	322
Налог на прибыль		357	-	357
Прочие налоги		68	-	68
Денежные средства и эквиваленты:		18 555	-	18 555
Прочие активы		-	-	-
ИТОГО АКТИВОВ		90 239	(288)	89 951
Капитал				
Уставный капитал		60 000	-	60 000
Резерв по переоценке	2	-	(7)	(7)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 360	823	4 183
ИТОГО КАПИТАЛ		63 360	816	64 176
Обязательства				
Обязательства по страховым контрактам	4,5	20 007	(1 538)	18 469
Обязательства по ОМС		3 301	-	3 301
Кредиты и займы		3 000	-	3 000
Страховая кредиторская задолженность		197	-	197
Торговая и прочая кредиторская задолженность		91	-	91
Доходы будущих периодов		-	-	-
Отложенные налоги	3	-	435	435
Прочие обязательства		282	-	282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		26 879	(1 104)	25 775
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		90 239	(288)	89 951

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

31 декабря 2011	Ранее применявшиеся		Корректировки	МСФО
	примечания	ПБУ тыс. руб.		
Активы				
Нематериальные активы	1	50	3 302	3 352
Расходы будущих периодов	1	3 731	(3731)	-
Основные средства		1 461	-	1 461
Финансовые активы				
Дебиторская задолженность и предоставленные займы		56 584	-	56 584
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2	23 984	(380)	23 604
Отложенные налоговые активы	3	-	770	770
Предоплаты		304	-	304
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования в том числе:		2 757	-	2 757
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС		479	-	479
Запасы		247	-	247
Налог на прибыль		421	-	421
Прочие налоги		60	-	60
Денжные средства и эквиваленты:		35 406	-	35 406
ИТОГО АКТИВОВ		125 481	(38)	125 443
Капитал				
Уставный капитал		60 000	-	60 000
Резерв по переоценке	2		(305)	(305)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		891	(442)	449
ИТОГО КАПИТАЛ		60 891	(747)	60 144
Обязательства				
Обязательства по страховым контрактам	4,5	28 668	708	29 376
Обязательства по инвестиционным контрактам		-	-	-
Обязательства по ОМС		32 846	-	32 846
Кредиты и займы		2 000	-	2 000
Страховая кредиторская задолженность		440	-	440
Торговая и прочая кредиторская задолженность		235	-	235
Прочие обязательства		401	-	401
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		64 590	708	65 299
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		125 481	(38)	125 443

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Сверка общего совокупного дохода Общества за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

31 декабря 2011	примечания	Ранее применившиеся ПБУ	Корректировки	МСФО
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Совокупная сумма премий всего	4	28 459	(95)	28 363
Чистая заработанная премия		28 459	(95)	28 363
Общая сумма страховых премий и выплат		(24 260)	-	(24 260)
Общее изменение в контрактных обязательствах Изменения в контрактных обязательствах, переданных в перестрахование	4,5	(1 395)	(2 151)	(3 546)
Чистая сумма премий и выплат		(25 655)	(2 151)	(27 806)
Аквизиционные расходы		(2 036)	-	(2 036)
Результат от страховой деятельности		768	(2 246)	(1 479)
Инвестиционные доходы		5 681	-	5 681
Чистые реализационные доходы и расходы	2	26	(7)	19
Комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере ОМС		10 539	-	10 539
Затраты на финансирование		(3)	-	(3)
Прочие операционные и административные расходы	1	(16 987)	(1 644)	(18 631)
Прочие расходы	1	(2 127)	1 502	(625)
Прибыль без учета доли прибыли ассоциированной компания		(2 104)	(2 396)	(4 499)
Прибыль до налогообложения		(2 104)	(2 396)	(4 499)
Расходы по налогу на прибыль	3	(365)	1 130	765
Чистая прибыль		(2 469)	(1 265)	(3 734)

Отчет о совокупном доходе

31 декабря 2011	Ранее применявшиеся ПБУ	Корректировки	МСФО	
				примечания
Прибыль за отчетный год		(2 469)	(1 265)	(3 734)
Прочий совокупный доход			-	-
Чистая прибыль по имеющимся в наличии для продажи активам	2		(372)	(372)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	3		74	74
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов			(297)	(297)
Итого совокупного дохода за год за вычетом налогов			(4 032)	(4 032)

Примечания к сверкам капитала на 1 января 2011 г. и 31 декабря 2011 г. и сверке общего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

1. Расходы будущих периодов

На 01 января 2011 года и 31 декабря 2011 года списаны расходы будущих периодов, поскольку в отношении таких затрат критерии признания в качестве актива согласно МСФО не выполняются, признание актива была прекращено с отнесением соответствующей суммы в состав нераспределенной прибыли.

Часть расходов будущих периодов (3 739 тыс. руб. на 01 января 2011 г. и 3 302 тыс. руб. на 31 декабря 2011 г.), относящаяся к лицензиям и программным продуктам и удовлетворяющая требованиям стандарта МСФО (IAS) 38, была переклассифицирована в состав нематериальных активов, по которым была начислена соответствующая сумма амортизации.

2. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На 01 января 2011 года и 31 декабря 2011 года корректировка показателя «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» связана с переоценкой указанных активов по справедливой стоимости. Согласно законодательству РФ о Бухгалтерском учете, финансовые активы, по которым можно определить рыночную цену текущую, оцениваются по справедливой (рыночной стоимости) стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Согласно МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», корректировки справедливой стоимости отражаются в отчете об изменениях в капитале. Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, было восстановлено из нераспределенной прибыли и отчета о прибылях и убытках в 2011 году с отнесением соответствующей суммы в состав Фонда инструментов имеющихся в наличии для продажи в капитале.

3. Отложенные налоги

Выполненные при переходе на МСФО корректировки приводят к возникновению соответствующих временных разниц. Согласно положениям учетной политики, о которых упоминалось в Примечании 2.3, Общество должно учитывать такие разницы. Корректировки отложенного налога были признаны в зависимости от приведшей к их возникновению операции либо в составе нераспределенной прибыли, либо в качестве отдельного компонента капитала.

4. Обязательства по страховым контрактам

На 01 января 2011 года и 31 декабря 2011 года обязательства и активы по перестрахованию, сформированные в соответствии с российскими стандартами, были скорректированы на суммы

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

страховых резервов, рассчитанные в соответствии с МСФО. На основании теста на достаточность обязательств, был признан резерв не истекших рисков. В связи с более точным расчетом РПНУ, а также в связи с корректировкой отражения премий по методу начисления, резервы убытков и РИП изменены. На 01 января 2011 и 31 декабря 2011 изменения строки «Страховая кредиторская задолженность» вызваны внесением в отчетность операций по договорам страхования и перестрахования по методу начисления, в соответствии со стандартами МСФО.

5. Резерв предупредительных мероприятий

Законодательство России требует наличия у страховщика, занимающегося страхованием, иным, чем страхование жизни, Резерв предупредительных мероприятий (даже в случае отсутствия фактических обязательств на отчетную дату) для исключения или уменьшения волатильности понесенных убытков, обусловленной чрезвычайными уровнями требований. Согласно МСФО Резерв предупредительных мероприятий не отражается в качестве обязательства ввиду отсутствия текущего обязательства в отношении убытков. Это привело к увеличению нераспределенной прибыли на дату перехода на МСФО в размере 175 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 1 560 тыс. руб.).

Переход на МСФО не оказал существенного влияния на показатели отчета о движении денежных средств, поэтому сверка не представлена.

3. Чистая заработанная премия

а) Общая сумма премий по договорам страхования

		2012	2011
	примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Страхование иное, чем страхование жизни	19	20 244	35 724
Изменение резерва незаработанной премии	19	12 853	(7 361)
Итого совокупные премии		33 097	28 363

4. Чистая сумма произошедших убытков

а) Общая сумма страховых выплат

		2012	2011
	примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни	19	(27 302)	(24 260)
Итого общая сумма страховых выплат и страховых требований		(27 302)	(24 260)

б) Общее изменение в обязательствах (резервах)

		2012	2011
	примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни		(1 736)	(1 737)
Изменения резерва дефицита премии		1 809	(1 809)
Итого изменение в обязательствах (резервах)		73	(3 546)

в) Общее изменение страховых выплат и резервов

		2012	2011
	примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые вознаграждения и требования		(27 229)	(27 806)

5. Расходы на ведение страховых операций

Аквизиционные расходы

		2012	2011
	примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
зарплата и премии		(2 051)	(1 356)
социальное страхование и аналогичные расходы		(35)	(454)
стоимость бланков строгой отчетности		(4)	(21)
прочее		-	(205)
Итого аквизиционные расходы		(2 090)	(2 036)

6. Инвестиционные доходы

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 389	1 175
доход по процентам	2 389	1 175
Начисленный доход по процентам по дебиторской задолженности и займам	4 818	4 506
Итого инвестиционные доходы	<u>7 207</u>	<u>5 681</u>

7. Чистые реализованные прибыли и убытки

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Основные средства и оборудование	23	26
реализованные прибыли	27	26
реализованные убытки	(4)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Реализованные прибыли и убытки	329	(7)
Долговые ценные бумаги	329	(7)
Итого чистые реализованные прибыли и убытки по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	<u>329</u>	<u>(7)</u>
Итого чистые реализованные прибыли и убытки	<u>352</u>	<u>19</u>

8. Затраты на финансирование

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Долгосрочные кредиты	(2)	(3)
Расходы по процентам	(2)	(3)
Итого затрат на финансирование	<u>(2)</u>	<u>(3)</u>

9. Прочие операционные и административные расходы

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Амортизация	(1 665)	(1 940)
затраты на содержание и аренду имущества	(3 429)	(487)
вознаграждения и комиссионные расходы	(74)	-
вознаграждение аудиторов	(181)	(104)
расходы на вознаграждения работников	11 (13 218)	(13 259)
консультационные и информационные услуги	(389)	(184)
командировочные и представительские расходы	(153)	(109)
услуги банков	(106)	(112)

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
материальные расходы	(1 537)	(1 739)
услуги связи	(1 102)	(697)
Прочие расходы	(222)	(625)
убыток от обесценения займов и дебиторской задолженности	-	(152)
налоги, отличные от налога на прибыль	(117)	(74)
прочие расходы	(105)	(399)
Итого прочих административных и операционных расходов	(22 077)	(19 256)

10. Расходы на вознаграждения работникам

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Заработная плата	(13 017)	(9 789)
Затраты на социальное обеспечение	26	(3 215)
Страхование сотрудников	(228)	(255)
Итого расходы на вознаграждение работникам	(13 218)	(13 259)

11. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

а) Текущий налог на прибыль

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль:		
Налоги на прибыль	(1 216)	(365)
Итого текущий налог	(1 216)	(365)
Отложенный налог на прибыль:		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(356)	1 130
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(356)	1 130

б) Налог на прибыль, учитывающийся в отчете о прочем совокупном доходе

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль		
Отложенный налог на прибыль	(31)	74
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(31)	74

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку валога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетные годы, завершившиеся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

Расходы по налогу на прибыль

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	3 805	(4 499)
Налог по налоговой ставке РФ 20%	761	(900)
Эффект от применения пониженной ставки 15%	(77)	(32)
Прочий не облагаемый налогом доход	-	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль	888	167
Корректировка налога в отношении предыдущих лет	-	-
Списание отложенных налоговых активов (обязательства)	(356)	1 130
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	-	-
Итого начисленный налог за год	1 216	365

12. Компоненты прочего совокупного дохода

	2012	2011
примеч.	тыс. руб.	тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:	153	(372)
Доходы/(расходы) за год	153	(372)
Корректировки по переклассификации убытков в отчет о прибылях и убытках		
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(31)	74
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	122	(297)

13. Нематериальные активы

	Прочие нематериальные активы тыс.руб.	Лицензии тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2011 г.	85	4 235	4 320
Приобретение		697	697
Выбытие		(67)	(67)
На 31 декабря 2011 г.	85	4 865	4 865
Приобретение		-	-
Выбытие		(717)	(717)
На 31 декабря 2012 г.	85	4148	4148
Амортизация и обесценение			
На 1 января 2011 г.	(27)	(496)	(523)
Амортизация	(8)	(1 133)	(1 142)
Выбытие		67	67
На 31 декабря 2011 г.	(35)	(1 563)	(1 598)
Амортизация	(8)	(1 248)	(1 256)
Выбытие		717	717
На 31 декабря 2012 г.	(44)	(2 093)	(2 137)
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	41	2 054	2 095
На 31 декабря 2011 г.	50	3 302	3 352
На 1 января 2011 г.	58	3 739	3 797

14. Основные средства

	Оборудование тыс.руб.	Прочее тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Стоимость или оценка			
На 1 января 2011 г.	3 598	88	3 686
Приобретение основных средств	874		874
Выбытие	(222)		(222)
На 31 декабря 2011 г.	4 250	88	4 338
Приобретение основных средств	-	-	-
Выбытие	(150)	-	-
На 31 декабря 2012 г.	4100	88	0
Амортизация и обесценение			
На 1 января 2011 г.	(2 709)	(88)	(2 797)
Амортизационные отчисления за год	(303)		(303)
Выбытие	222		222
На 31 декабря 2011 г.	(2 790)	(88)	(2 878)
Амортизационные отчисления за год	(408)	-	-
Выбытие	150	-	-
На 31 декабря 2012 г.	(3 048)	(88)	-
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	1 052	-	1 052
На 31 декабря 2011 г.	1 460	-	1 460
На 1 января 2011 г.	889	-	889

15. Финансовые инструменты и справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты Общества представлены следующими категориями:

	2012		2011		01.01.2011	
	тыс. руб.		тыс. руб.		тыс. руб.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы и дебиторская задолженность	37 091	37 091	56 584	56 584	41 748	41 748
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	41 550	41 550	23 604	23 604	19 858	19 858
Итого финансовые инструменты	78 641	78 641	80 188	80 188	61 606	61 606

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Общества, представленных в финансовой отчетности, по категориям:

а) Займы и дебиторская задолженность

	2012	2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Справедливая стоимость		
Займы связанным сторонам	350	350
Дебиторская задолженность связанных сторон	161	70
Прочая дебиторская задолженность	-	-
Депозиты банков	36 579	56 163
Прочие займы	-	-
Итого займы и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	37 091	56 584

б) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	41 550	23 604
Итого удерживаемые до погашения финансовые активы по амортизированной стоимости	41 550	23 604

д) Балансовая стоимость финансовых инструментов

	Удерживаемые до погашения финансовые активы тыс.руб.	Займы и дебиторская задолженность (с учетом РСД) тыс.руб.	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи тыс.руб.	Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль и убыток тыс.руб.	Итого тыс.руб.
На 1 января 2011 г.		41 748	19 858		61 606
Приобретение	-	36 218	10 302	-	46 520
Погашение	-	(21 382)	(6 185)	-	(27 567)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	-	-	8	-	8
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-	-	(379)	-	(379)
На 31 декабря 2011г.	-	56 584	23 604	-	80 188
Приобретение	-	7 007	37 878	-	44 885
Погашение	-	(26 500)	(5 061)	-	(31 561)
Продажа	-		(14 927)	-	(14 927)
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	-		57	-	57
На 31 декабря 2012г.		37 091	41 550		78 641

Компания не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения и активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.
- Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов, выданных банками, и прочей финансовой задолженности, облигаций, выданных в связи с договорами финансовой аренды, а также прочих долгосрочных финансовых обязательств определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

- Справедливая стоимость некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оценивается с использованием соответствующих моделей оценки.

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Общество использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

е) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2012 г. у Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

е) Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>31 декабря 2012</i>	примеч.				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
Долговые ценные бумаги		41 550			
	18 (в)	41 550			
Итого финансовые активы		41 550			
<i>31 декабря 2011</i>					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
Долговые ценные бумаги		23 604			23 604
	18 (в)	23 604			23 604
Итого финансовые активы		23 604			23 604
<i>На 1 января 2011</i>					
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
Долговые ценные бумаги		19 858			19 858
	18 (в)	19 858			19 858
Итого финансовые активы		19 858			19 858

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2010 г., 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2012 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

16. Налоговые раскрытия

а) Задолженность по налогу на прибыль:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
На 1 января	421	357
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(1 216)	(365)
Оплачено в течение года	448	430
На 31 декабря	<u>(346)</u>	<u>421</u>

б) Отложенный налог на прибыль:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Отчет о прибылях и убытках		Отчет о финансовом положении на 01.01.2011		
	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	тыс. руб.
Страховые резервы	(2 627)	(8 194)	562	(2 065)	(10 259)
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости			45	76	2
Отложенные расходы	(33)	(30)	119	86	56
Дебиторская задолженность и предоплаты	348	9 146	(443)	(96)	9 051
Кредиторская задолженность	2 669	(2 109)	100	2 770	660
Прочее	-	56	-	-	56
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>356</u>	<u>(1 130)</u>	<u>383</u>	<u>770</u>	<u>(435)</u>

Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Сальдо на 1 января	770	(435)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	(356)	1 130
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	(31)	74
Сальдо на 31 декабря	<u>383</u>	<u>770</u>

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки.

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Общество производит зачет налоговых активов и налоговых обязательств только в тех случаях, когда у нее имеется юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, а отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, которые взимаются одним и тем же налоговым органом.

17. Дебиторская задолженность по операциям страхования

а) Дебиторская задолженность по операциям страхования

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	на 01.01.2011 тыс. руб.
Задолженность страхователей	7 666	2 757	2 537
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования	7 666	2 757	2 537

б) Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	на 01.01.2011 тыс. руб.
Предоплаты медицинским учреждениям	310	479	884
Задолженность ТФОМС	55 982	-	-
Итого дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	56 293	479	884

18. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	на 01.01.2011 тыс. руб.
Денежные средства	3 911	35 401	16 071
Краткосрочные вклады (в том числе до востребования и срочные депозиты)	-	5	2 484
Итого денежные средства и эквиваленты	3 911	35 406	18 555

19. Обязательства по договорам страхования

Примеч.	2012 г.		2011 г.		на 01.01.2011 г.	
	Обязательства по договорам страхования тыс. руб.	Обязательства по договорам перестраховки тыс. руб.	Обязательства по договорам страхования тыс. руб.	Обязательства по договорам перестраховки тыс. руб.	Обязательств на по договорам перестраховки тыс. руб.	Обязательств на по договорам перестраховки тыс. руб.
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	16 450	-	29 376	-	18 469	18 469
Итого по страховым договорам	16 450	-	29 376	-	18 469	18 469

а) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Примеч.	2012 г.		2011 г.		2011 г.	
	Обязательства по страховым договорам тыс. руб.	Обязательства по договорам перестраховки тыс. руб.	Обязательства по страховым договорам тыс. руб.	Обязательства по договорам перестраховки тыс. руб.	Обязательств на по страховым договорам тыс. руб.	Обязательств на по договорам перестраховки тыс. руб.
Резерв незаработанных премий	12 156	-	25 009	-	17 648	17 648
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	1 217	-	804	-	359	359
Резерв случившихся, но не завоенных убытков (РПНУ)	1 568	-	1 616	-	425	425
Резерв расхода на урегулирование	1 508	-	138	-	36	36
Резерв неисключенных обязательств	-	-	1 809	-	-	-
Всего обязательств по страховым договорам	16 450	-	29 376	-	18 469	18 469

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(1) Резерв под неурегулированные претензии

Примеч.	2012 г. тыс. руб.		2011 г. тыс. руб.	
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования
На 1 января	804	-	359	-
Убытки, произошедшие в текущем страховом году	27 716	-	24 705	-
Убытки, выплаченные в течение года	(27 302)	-	(24 260)	-
На 31 декабря	1 217	-	804	-
		Разница		Разница
		804		359
		11 352		24 705
		12 156		(24 260)
				804
				804

(2) Резерв под незаработанные премии

Примеч.	2012 г. тыс. руб.		2011 г. тыс. руб.	
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования
На 1 января	25 009	-	17 648	-
Страховые премии, уступленные за период	20 244	-	35 724	-
Страховые премии, заработанные за период	(33 097)	-	(28 363)	-
На 31 декабря	12 156	-	25 009	-
		Разница		Разница
		25 009		17 648
		20 244		35 724
		(33 097)		(28 363)
		12 156		25 009
				25 009

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(3) Резерв дефицита страховых премий

Примеч.	2012 г. тыс. руб.		2011 г. тыс. руб.	
	Обязательства по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахования	Обязательст ва по страховым контрактам	Обязательства по контрактам перестрахован ия
На 1 января	1 809	-	-	-
Произошедшие в течение года	-	-	1 809	-
Использованные в течение года	(1 809)	-	-	1 809
На 31 декабря	-	(1 809)	1 809	-
		Разница		Разница
		1 809		1 809
		(1 809)		-
		-	1 809	1 809

20. Кредиты и займы

а) Краткосрочные займы, полученные от связанных сторон

б) краткосрочные займы, полученные от связанных сторон

	2012 г.		2011 г.		на 01.01.2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Итого	-	-	2 000	2 000	3 301	3 301

21. Прочие финансовые обязательства

А) Прочие обязательства

	Резерв на оплату отпусков	Резерв текущих компенсационных выплат	Резерв на выплату премий по итогам года	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
На 1 января 2011 г.	282			282
Возникшие в течение года	119			119
Использовано				-
На 31 декабря 2011 г.	401	-		401
Возникшие в течение года				-
Использовано	(401)			(401)
На 31 декабря 2012 г.	-	-	142	142

Б) Обязательства перед фондом ОМС

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	на 01.01.2011 тыс. руб.
Обязательства перед ТФОМС	-	12 441	3 301
Обязательства перед медицинскими учреждениями	55 982	20 405	-
Итого обязательства по ОМС	55 982	32 846	3 301

22. Страховая кредиторская задолженность

	Кредиторская задолженность по прямому страхованию тыс.руб.	Кредиторская задолженность по перестрахованию тыс.руб.	Итого тыс.руб.
На 1 января 2011 г.	197	-	197
Возникшие в течение года	244	-	244
Использовано			-
На 31 декабря 2011 г.	440	-	440
Возникшие в течение года	362		362
Использовано			-
На 31 декабря 2012 г.	803		803

23. Торговая и прочая кредиторская задолженность

Примеч.	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	на 01.01.2011 тыс. руб.
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	209	214	77
Задолженность перед персоналом	665		
Задолженность по налогам и взносам	424	19	13
Прочее	17	2	1
Итого	1 315	235	91

24. Уставный капитал

По решению Единственного учредителя Общества № 7 от 05 октября 2012 года, с целью соблюдения требований страхового законодательства было принято решение об увеличении уставного капитала в четвертом квартале 2012г. на 14 441 тыс. руб. Увеличение производилось путем зачета задолженности Общества по займам, предоставленным материнской компанией в размере 4 441 тыс. руб., а также перечисления денежных средств в размере 10 000 тыс. руб.

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	на 01.01.2011 тыс. руб.
Уставный капитал	74 441	60 000	60 000

25. Цели и политика управления финансовыми рисками**а) Структура корпоративного управления**

Основной задачей в управлении рисками и финансами Общества является защита от событий, которые могут служить препятствием в достижении финансовых целей, включая упущенные возможности. Ключевой менеджмент признает важность наличия в компании эффективной и достаточной системы управления рисками. Совет директоров утверждает политику управления рисками и встречается на регулярной основе для утверждения коммерческих, законодательных и организационных требований

Исполнительным органом Общества является Директор Общества.

б) Управление капиталом

Обществом установлены следующие задачи управления капиталом, политика и методы управления рисками, влияющими на капитал:

- Поддержание требуемого уровня стабильности Общества, обеспечивая безопасность для страхователей;
- Поддержание финансовой устойчивости для развития бизнеса и удовлетворения требований страхователей, регуляторов и прочих заинтересованных сторон;

Общество удовлетворяет всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2011 и 2012 финансового года.

Капитал включает в себя акции и капитал, приходящийся на акционеров материнской компании.

Деятельность Общества является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулируемому). Государственный надзор и ее лицензирование осуществляется Министерством финансов и Федеральной службой страхового надзора. Нормативно правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и в дальнейшем проверка. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Общество управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Обществом платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

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

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Общества. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 92 112 тыс. руб. на отчетную дату (2011: 91 894 тыс. руб.).

в) Политика управление активами и обязательствами

Финансовые риски, возникающие от изменений в ставках процентов, курса валют и стоимости долевых инструментов, все они подвержены общему и специфичному риску рыночных изменений. Основной риск присущий Обществу связан с инвестициями и обязательствами это риск волатильности долевых инструментов.

Общество управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, которая разработана для достижения долгосрочного инвестиционного дохода превышающего обязательства по договорам страхования и инвестиционным контрактам.

Кроме того политика управления является:

- Частью управления финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами, не относящимися напрямую к страховым и инвестиционным обязательствам

- Неотъемлемой частью политики управления страховыми рисками, получение уверенности в каждом периоде достаточного денежного потока необходимого для погашения обязательств возникающих по страховым и инвестиционным контрактам.

26. Страховые и финансовые риски

а) Страховые риски

Основным риском Общества является риск, присущий по договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличаться от прогнозируемых величин. Это подвержено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величине премий полученных и последующее развитие долгосрочных требований. Задачей Общества является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволяют покрыть обязательства.

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования.

(1) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Виды договоров страхования, предлагаемые Обществом включают:

- Добровольное медицинское страхование

Добровольное медицинское страхование является продуктом с получаемой премией на регулярной основе, при наступлении страхового случая производится оплата медицинских и иных услуг. Страховая премия является фиксированной. Предусмотрен лимит страховой суммы.

Основные страховые риски связаны с предоставлением Страхователем недостоверной информации о застрахованных лицах и несообщение им об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период не более 12 месяцев.

Общество проводит постоянную оценку новых и продолжающихся страховых требований, регулярный детальный обзор процедур рассмотрения требований и расследование наличия возможных фиктивных требований. Указанные методы составляют часть политики управления рисками Общества. Кроме того, политика Общества предусматривает активное управление и быстрое разрешение претензий для снижения риска подверженности непредсказуемому ходу развития претензий, которое может негативно сказаться на бизнесе.

В следующих таблицах приведена информация о концентрации по видам страхования обязательств (резервов) по договорам страхования иным, чем страхование жизни:

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Всего обязательств	Обязат-ва по перестрахованию	Чистые обязательства	Всего обязательств	Обязат-ва по перестрахованию	Чистые об-ва
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Медицинское страхование	16 450		16 450	29 376	-	29 376
Итого	16 450	-	16 450	29 376	-	29 376

Ключевые допущения

Основным допущением при оценке обязательств (резервов) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни является допущение о том, что ход развития претензий в будущем будет аналогичен прошлому опыту Общества. С учетом допущения в отношении средней суммы претензии, затрат на рассмотрение претензий, фактора инфляции и количества страховых случаев в

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

каждом году. Дополнительный качественный анализ был использован при оценке насколько уместно использование прошлых трендов для будущих периодов, например: разовое возникновение; изменение рыночных факторов таких, как отношение общества к требованиям; экономические условия; и с учетом внутренних факторов включающих состав страхового портфеля, условия страховых полисов и методы разрешения претензий. Суждения были использованы при оценке влияния внешних факторов, таких как тенденции судебных решений и законодательство могут повлиять на оценки.

Прочим ключевым условием, влияющим на надежность допущений, является допущение о сроке урегулирования убытков.

Анализ чувствительности

Обязательства (резервы) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни чувствительны к ключевым допущениям представленным ниже. По ряду допущений таких, как изменение законодательства и неопределенность в процессе оценки анализ чувствительности провести не возможно.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности обязательств (страховых резервов) Общества при изменении одной из ключевых переменных риска при условии неизменности прочих переменные риска. Одновременное изменение всех допущений повлечет значительный эффект при определении величины обязательств (страховых резервов), но для демонстрации влияния каждого из допущений, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе.

Анализ чувствительности

31 декабря 2012 года

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием тыс. руб.	Изменение величины обязательств по сравнению с базовым сценарием, тыс. руб.
Изменение предположений об уровне убыточности	+1%	15,7
Изменение предположений об уровне убыточности	-1%	-15,7

31 декабря 2011 года

Допущение	Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием тыс. руб.	Изменение величины обязательств по сравнению с базовым сценарием тыс. руб.
Изменение предположений об уровне убыточности	+1%	16,2
Изменение предположений об уровне убыточности	-1%	-16,2

Поскольку заявленные претензии имеют короткий срок урегулирования (в среднем в течение квартала, обязательства Общества не являются чувствительными к изменению прочих допущений

Таблицы развития убытков

Представленные ниже таблицы отражают кумулятивную информацию о развитии страховых убытков и окончательной стоимости убытков за период с 2008 по 2012 гг. для каждого последующего страховому случаю года, включающую в себя заявленные требования и произошедшие, но не заявленные требования на каждую отчетную дату, а также кумулятивную информацию о платежах.

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Общество воспользовалось исключением, предоставленным МСФО 4 при первом применении МСФО о раскрытии информации о ходе развития претензий за 5 предшествующих лет с 2008 по 2012 гг.

а) Показатели представлены на нетто основе (т.к. операций по перестрахованию не проводилось)

Год наступления страхового случая	2008 тыс. руб.	2009 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	2012 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
На конец года	649	2 336	14 805	29 543	29 284	
Через год	533	2 060	14 020	24 702		
Два года спустя	533	2 060	14 020			
Три года спустя	533	2 060				
Четыре года спустя	533					
Пять лет спустя						
Текущая кумулятивных оценка претензий	533	2 060	14 020	24 702	29 284	70 599
На конец года	490	2 039	13 661	23 901	26 500	
Через год	533	2 060	14 020	24 702		
Два года спустя	533	2 060	14 020			
Три года спустя	533	2 060				
Четыре года спустя	533					
Пять лет спустя						
Накоплено платежей до отчетной даты	533	2 060	14 020	24 702	26 500	67 815
Общий резерв по неурегулированным претензиям по договорам страхования иного, чем страхования жизни, в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	2 784	2 783
Текущая оценка профицит / (дефицит)	116	276	785	4 841	-	-
Излишки % / (дефицит) первоначального общего резерва	18%	12%	5%	16%	0%	-

б) Финансовые риски

(1) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или договору страхования. Общество подвержено кредитному риску, связанному с ее операционной (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности со страхователями) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и прочие финансовые инструменты.

Перечисленная ниже политика и методы управления кредитными рисками применяемые Обществом для снижения подверженности кредитному риску:

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

➤ Политика управления кредитным риском Общества установлена для оценки и определения того, что представляет собой кредитный риск для Общества. Строгое соблюдение условий политики проверяется и в случае нарушений сообщается руководству. Политика регулярно просматривается на уместность и пересматривается в случае изменения рисков окружающей среды.

➤ Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по начисленным к получению страховым премиям или взносам, отражается в учете в течении срока отсрочки платежа, предусмотренного условиями страхового полиса до его истечения, т.е. до момента оплаты или прекращения признания.

Анализ кредитного риска ниже представлен в соответствии с тем, как Общество управляет риском. Общество управляет кредитным риском на основе балансовой стоимости финансовых инструментов.

Кредитный риск по кредитному рейтингу

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Общества по классификации активов в соответствии с кредитным рейтингом, установленным Обществом для контрагентов:

31 декабря 2012

Не просроченные и не обесцененные

	Котируемые тыс. руб.	Не котируемые кредитный уровень: достаточный тыс. руб.	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный тыс. руб.	Просроченные, но не обесцененные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					-
Долговые ценные бумаги	41 550				41 550
Депозиты кредитных организаций		36 579			36 579
Займы и дебиторская задолженность		511			511
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:		56 293			56 293
Дебиторской задолженности по страхованию		7 666			7 666
Денежные средства и их эквиваленты		3 911			3 911
Итого	41 550	104 960	-	-	146 511

31 декабря 2011	Не просроченные и не обесцененные				Итого тыс. руб.
	Котируемые тыс. руб.	Не котируемые кредитный уровень: достаточный тыс. руб.	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный тыс. руб.	Просроченные, но не обесцененные тыс. руб.	
Финансовые инструменты					-
Депозиты банков		56 163			56 163
Дебиторская задолженность		420			420
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					-
Долговые ценные бумаги	23 064				23 064
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					-
Дебиторской задолженности по страхованию		2 757			2 757
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:		479			
Денежные средства и их эквиваленты		35 406			35 406
Итого	23 604	95 225			118 829

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества, по классам активов исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств. Информация о кредитном риске представлена на основе показателей национальной рейтинговой шкалы.

31 декабря 2012	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BB тыс. руб.	B тыс. руб.	Рейтинг отсутств ует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые инструменты							-
Депозиты кредитных организаций				9 500	13 500	13 579	36 579
Займы и дебиторская задолженность						511	511
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи							-
Долговые ценные бумаги		14 119	14 581			12 851	41 550
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							-
Дебиторская задолженность по страхованию						7 666	7 666
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:						56 293	56 293
Денежные средства и их эквиваленты						3 911	3 911
Итого	-	14 119	14 581	9 500	13 500	94 811	146 511

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

31 декабря 2011

	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BBB тыс. руб.	BB тыс. руб.	Рейтинг отсутств ует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые активы							
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	420	420
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	4 919	13 618	5 067	-	-	-	23 604
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
Депозиты банков	-	1 000	39 578	12 000	-	3 585	56 163
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	2 757	2 757
Дебиторская задолженность, связанная с осуществленном деятельности в сфере ОМС в том числе:	-	-	-	-	-	479	479
Денежные средства и их эквиваленты	-	5	35 401	-	-	-	35 406
Итого	4 919	14 623	80 046	12 000	-	7 241	118 829

01 января 2011

	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BBB тыс. руб.	BB тыс. руб.	Рейтинг отсутств ует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	3	3
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	19 858	-	-	-	-	19 858
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты банков	-	7 000	27 601	-	-	7 143	41 745
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	2 340	2 340
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 484	16 071	-	-	-	18 555
Итого	-	29 342	43 672	-	-	9 487	82 501

В приведенной ниже таблице представлена информация по подверженности кредитному риску Общества в соответствии с категорией дебиторов по данным рейтинговых агентств АК&М и Эксперт РА:

31 декабря 2012

	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BB тыс. руб.	B тыс. руб.	Рейтинг отсутствует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Котируемые	-	14 119	14 581	-	-	12851	41550
Не котируемые	-	-	-	9 500	13500	81960	104960
кредитный уровень: достаточный	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	14 119	14 581	9 500	13500	94 811	146 511

31 декабря 2011

	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BBB тыс. руб.	BB тыс. руб.	Рейтинг отсутствует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Котируемые	4 919	13 618	5 067	-	-	-	23604
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	-	1 005	74 979	12 000	-	7 241	95225
Итого	4 919	14 623	80 046	12 000	-	7 241	118829

01 января 2011

	AAA тыс. руб.	AA тыс. руб.	A тыс. руб.	BBB тыс. руб.	BB тыс. руб.	Рейтинг отсутствует тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Котируемые	-	19 858	-	-	-	-	19858
Не котируемые кредитный уровень: достаточный	-	9 484	43 672	-	3	9 484	62643
Итого	-	29 342	43 672	-	3	9 484	82 501

Обесценение финансовых активов

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2010 г., 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2012 г. на балансе Общества отсутствовали обесцененные финансовые активы.

Обеспечения полученные

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2010 года, 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2012г. Общество обеспечения не получало.

Риск ликвидности

Риск ликвидности это риск того, что у компании могут возникнуть трудности в исполнении финансовых обязательств по финансовым инструментам. При возникновении катастрофических событий риск ликвидности возможен в связи с возможным временным разрывом между исходящим денежным потоком и ожидаемым возмещением от перестраховщиков. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей кредиторской задолженности и пришло к выводу, что она является низкой. Общество имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме и не зависит от внешних источников финансирования.

Сроки погашения по обязательствам по договорам страхования определены на основании предполагаемого временного оттока денежных средств необходимого для исполнения обязательств.

В приведенной ниже таблице представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Общества в разрезе сроков погашения. Портфель ценных бумаг Общества диверсифицирован, и состоит из высоколиквидных ценных бумаг, что позволит быстро их реализовать в случае необходимости получения денежных средств.

31 декабря 2012

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Свыше 15 лет тыс. руб.	Без даты погашен ия тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые активы							
Займы и дебиторская задолженность	511	511					511
Депозиты банков	36 579	36 579					36 579
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	41 550	17 154	24 396				41 550
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	56 293	56 293					56 293
Дебиторская задолженность по договорам страхования	7 666	7 666					7 666
Налог на прибыль	357	357					357
Прочие налоги	206	206					206
Денежные средства и их эквиваленты	3911	3 911					3 911
Итого недисконтированные активы	147 074	122 678	24 396	-	-	-	147 074
Финансовые обязательства							
Обязательства по страховым контрактам	16 450	16 450					16 450
Обязательства по ОМС	55 982	55 982					55 982
Страховая кредиторская задолженность	803	803					803
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 315	1 315					1 315
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	703	703					703
Прочие финансовые обязательства	142	142					142
Итого недисконтированные обязательства	75 395	75 395	-	-	-	-	75 395
Всего разрыв ликвидности	71 679	47 283	24 396	-	-	-	71 679

31 декабря 2011 года

	Балансовая стоимость	До 1 года	От 1 до 5 лет	Без даты погашения	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы	-	-	-	-	-
Удерживаемые до погашения финансовые активы	-	-	-	-	-
Займы и дебиторская задолженность	420	420	-	-	420
Депозиты банков	56 163	46 663	9 500	-	56 163
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	23 604	668	22 936	-	23 604
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	479	479	-	-	479
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 757	2 757	-	-	2 757
Налог на прибыль	421	421	-	-	421
Прочие налоги	60	60	-	-	60
Денежные средства и их эквиваленты	35 406	35 406	-	-	35 406
Итого недисконтированные активы	119 309	86 873	32 436	-	119 309
Финансовые обязательства					
Обязательства по страховым контрактам	29 376	29 376	-	-	29 376
Обязательства по инвестиционным контрактам	-	-	-	-	-
Кредиты и займы	2 000	-	2 000	-	2 000
Страховая кредиторская задолженность	440	440	-	-	440
Торговая и прочая кредиторская задолженность	235	235	-	-	235
Обязательства по ОМС	32 846	32 846	-	-	32 846
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	401	-	-	401
Итого недисконтированные обязательства	64 898	62 898	2 000	-	64 898
Всего разрыв ликвидности	54 411	23 975	30 436	-	54 411

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

В представленной ниже таблице отражены ожидаемые периоды исполнения или оплаты активов и обязательств.

Анализ по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения

31 декабря 2012

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Нематериальные активы	2 054	41	2 095
Основные средства		1 052	1 052
Инвестиции в ассоциированные компании			-
Финансовые инструменты			-
Депозиты кредитных организаций	36 579		36 579
Займы и дебиторская задолженность	511		511
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17 154	24 396	41 550
Предоплаты	1 229		1 229
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	56 293		56 293
Дебиторская задолженность по договорам страхования	7 666		7 666
Запасы	502		502
Отложенные налоговые активы		383	383
Налог на прибыль	357		357
Прочие налоги	206		206
Денежные средства и их эквиваленты	3 911		3 911
Итого активы (за исключением гудвилла)	126 463	25 871	152 335

31 декабря 2012

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	16 450		16 450
Обязательства по ОМС	55 982		55 982
Страховая кредиторская задолженность	803		803
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 315		1 315
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	703		703
Прочие обязательства	142		142
Итого обязательства	74 550	-	75 395

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

31 декабря 2011

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Нематериальные активы	3 302	50	3 352
Основные средства		1 460	1 460
Инвестиции в ассоциированные компании			-
Финансовые инструменты			-
Удерживаемые до погашения финансовые активы			-
Займы и дебиторская задолженность	420		420
Депозиты банков	46 663	9 500	56 163
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	668	22 936	23 604
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			-
Активы по перестрахованию			-
Предоплаты	304		304
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС в том числе:	479		479
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 757		2 757
Запасы	247		247
Отложенные налоговые активы		770	770
Налог на прибыль	421		421
Прочие налоги	60		60
Денежные средства и их эквиваленты	35 406		35 406
Итого активы (за исключением гудвилла)	90 727	34 716	125 443

31 декабря 2011

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Обязательства договорам страхования (резервы)	29 376		29 376
Обязательства по инвестиционным контрактам			-
Доходы будущих периодов			-
Кредиты и займы		2 000	2 000
Обязательства по ОМС	32 846		32 846
Страховая кредиторская задолженность	440		440
Торговая и прочая кредиторская зadolженность	235		235
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-		-
Прочие обязательства	401		401
Итого обязательства	63 299	2 000	65 299

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя четыре типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения цен и ценовой риск. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску включают в себя займы, депозиты, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Общество не подвержено риску изменения процентной ставки.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранных валют отсутствует. Все операции Общества осуществляются в рублях.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Ценовой риск - риск изменения цен на финансовые активы. Компания подвержена риску, который связан с наличием у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов на +/- 5 % рост или снижение котировок ценных бумаг, Компания получила бы/ понесла прибыль/убыток в размере представленном ниже:

	<u>2012 г.</u> <u>тыс. руб.</u>
5 % Рост котировок ценных бумаг	2 045
5 % снижение котировок ценных бумаг	<u>(2 045)</u>

27. Условные и договорные обязательства

а) Общество ведет свою деятельность в страховой индустрии и является ответчиком и истцом в возможных судебных разбирательствах в ходе своей обычной деятельности. Несмотря на невозможность с достаточной степенью уверенности предсказать или определить финальный результат всех не разрешенных споров, менеджмент полагает, что эти разбирательства (включая судебные споры) не будут иметь существенный эффект на финансовые результаты и финансовое положение Общества.

Общество также обязано выполнять требования регулятора, касающиеся поддержания платежеспособности на всех территориях, где ведется деятельность. Платежеспособность Общества соответствует всем требованиям регулятора. У Общества отсутствует неопределенность, связанная с выполнением требований регуляторов.

б) Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера

По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют обязательства по осуществлению капитальных вложений.

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора

Общество заключило ряд соглашений о коммерческой аренде на определенные транспортные средства и недвижимость, используемую для оказания услуг и в административных целях. Сроки аренды по данным соглашениям варьируется от 0,5 лет до 1 года в части недвижимого имущества без права продления, и 1 год в отношении аренды транспортного средства с правом аренды. Указанные соглашения об аренде не налагают на Общество никаких ограничений.

Минимальная арендная плата будущих периодов по договорам аренды без права расторжения по состоянию на 31 декабря составляет:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	На 1 января 2011 тыс. руб.
В течение одного года	120 357	74 688	78 534
Итого	120 357	74 688	78 534

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендодателя

По договорам аренды Общество не выступает в качестве арендодателя.

28. Связанные стороны

Информация о материнской компании представлена ниже:

Название компании	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	
			2012	2011
ЗАО СК «Чулпан»	Россия	Страхование	100	100

а) Операции со связанными сторонами

Условия сделок со связанными сторонами

Общество осуществляет операции со связанными сторонами и ключевым менеджментом в ходе своей обычной деятельности. Продажи и закупки от связанных сторон совершаются на условиях, аналогичных условиям сделок на коммерческой основе.

Нижеприведенная таблица содержит информацию об общих суммах сделок, которые были заключены со связанными сторонами за соответствующий отчетный период:

(а) Операции со связанными сторонами

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Продажа		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с материнской компанией	2 814	2 516
По договорам страхования и инвестиционным контрактам со связанными сторонами	1 304	26 156
Итого	4 117	28 672

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Покупка		
По договорам страхования и инвестиционным контрактам с компаниями Группы	78	70
Расходы по аренде имущества у связанных сторон	167	125
Расходы по аренде имущества у материнской компании	86	68
Итого	331	262

б) Задолженность связанных сторон

	Примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	на 01.01.2011 тыс. руб.
Дебиторская задолженность от связанных сторон:				
Связанные стороны (по операциям страхования - страхователи)	18 (б)	644	301	313
Прочая дебиторская задолженность связанных сторон				
Предоплаты связанным сторонам		118	55	3
Прочая дебиторская задолженность материнской компании				
Итого		644	301	316

	Примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	На 01.01.2011 тыс. руб.
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:				
Материнская компания		145	153	141
Итого		145	153	141

	Примечание	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.	На 01.01.2011 тыс. руб.
Займы, предоставленные связанным сторонам				
Ключевому управленческому персоналу	18 (б)	350	350	-
Итого		350	350	-

ООО СМО «Чулпан-Мед»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Суммы, раскрытые в данной таблице, представляют собой суммы, отраженные в составе расходов за отчетный период в отношении старшего руководящего персонала.

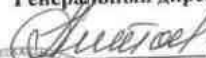
	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Зарплата	277	260
Материальная помощь	23	21
Премии	122	202
Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала	422	483

29. События после отчетной даты

События после отчетной даты у Общества отсутствуют.



Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью
64 (шестьдесят четыре) листов
Генеральный директор

 Лытоненко Л.Н.

