

Примечания к финансовой отчетности ООО МСО «Панацея» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Информация о Компании

ООО МСО «Панацея» (далее по тексту «Компания») создано 09.10.1991 как юридическое лицо решением Исполкома Октябрьского райсовета народных депутатов г. Ростова на Дону, прошло перерегистрацию в Министерстве по налогам и сборам РФ в 2002 г., о чем в Едином государственном реестре юридических лиц сделана запись за основным государственным номером 1026103708729.

Компания зарегистрирована и имеет постоянное место нахождения по адресу: 344012 г. Ростов-на-Дону ул. Мечникова 43. Компания имеет 4 филиала и 22 представительства.

Предметом деятельности Компании является предоставление услуг по медицинскому страхованию.

Основная деятельность Компании указана в Примечании 5.

Компания является обществом с ограниченной ответственностью и не имеет акций, которые обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Дочерних и ассоциированных обществ Компания не имеет.

Данная консолидированная финансовая отчетность включает единственную финансовую отчетность самой Компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1. Заявление о соответствии МСФО

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

2.2 Функциональная валюта и валюта представления

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной») валюте. Финансовая отчетность представлена в российских рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании, а все суммы округлены до целых тысяч рублей (000), кроме случаев, где указано иное.

2.3 Отчетный период

Отчетный период включает 12 месяцев: с 1 января 2013 года по день, закончившийся 31 декабря 2013 года.

2.4. Существенные положения учетной политики

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

2.4.1. Основы представления отчетности.

Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных российского учета, и была скорректирована для приведения в соответствие с МСФО. Эти корректировки также включают в себя некоторые реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации некоторых активов и обязательств, доходов и расходов по соответствующим заголовкам финансовой отчетности.

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

Составление финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесение суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 3.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании или могут быть применены к ней в будущем:

- Изменение к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (подлежит ретроспективному применению с 2013 года). Изменение вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. В частности, актуарные прибыли и убытки нельзя относить на будущие периоды, используя метод «коридора».
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступил в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения».

МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:

- существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
- подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
- возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора).
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступил в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных

долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании.

- МСФО (IFRS) 13 «Измерение по справедливой стоимости» (вступил в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (подлежит ретроспективному применению с 1 января 2014 года, разрешается досрочное применение). Поправки направлены на улучшение существующего раскрытия информации, касающейся взаимозачета. В частности, разъяснено, что право зачета должно существовать на текущий момент, т.е. не должно зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства. Изменения требуют раскрытия количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:

– финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

– инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

– все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;

– большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является

требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- **«Инвестиционные компании» (Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27).** Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требований о консолидации для компаний, которые отвечают определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Исключение из требований о консолидации требует, чтобы инвестиционные компании учитывали дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не ожидает, что данная поправка будет применима для Общества, поскольку не отвечает определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

- **Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (Интерпретация IFRIC 21).** В Интерпретации IFRIC 21 разъясняется, что компания признает обязательство в отношении обязательных платежей тогда, когда происходит действие, влекущее за собой их уплату. В случае обязательного платежа, выплата которого требуется в случае достижения минимального порогового значения, в интерпретации устанавливается запрет на признание предполагаемого обязательства до достижения установленного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.

- **Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».** В данных поправках предусматривается исключение из требования о прекращении учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, определенного как инструмент хеджирования, отвечает установленным критериям. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Компания не имеет производных инструментов в текущем периоде.

2.4.2. Пересчет иностранной валюты

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

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

(b) Операции и балансовые остатки

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

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

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

2.4.3. Нематериальные активы и гудвил.

Для учета нематериальных активов используется модель учета по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

При оценке срока полезного использования нематериального актива использованы следующие факторы:

срок действия каких-либо соглашений и другие юридические или установленные договором ограничения на использование данного актива;
коммерческое, технологическое устаревание актива;
ожидаемое использование актива и требующееся техническое обслуживание;
и др.

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

2.4.5. Основные средства

Основные средства распределены по следующим группам:

Транспортные средства;
Вычислительная техника и офисное оборудование;
Прочие основные средства.

Для учета объектов основных средств используется модель учета по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

- Транспортные средства - 5 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование - 3 года;
- Прочие основные средства - 3 года.

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.

2.4.6. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания 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 и 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.

Компания определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Компании, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозных 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 Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Компания 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.

2.4.7. 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, включая депозиты и векселя;

финансовые активы, удерживаемые до погашения;

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, 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, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

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.

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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Компания не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2013 г.

Займы и дебиторская задолженность, включая депозиты

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные 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.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Компания не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2013 г.

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;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо

(а) Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо

(б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала 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 Компания продолжает свое участие в переданном активе.

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

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 Компании.

4) Обесценение финансовых активов

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

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 Компании. 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.

2.4.8. 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.

2.4.9. 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.

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости на основании 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 используя наилучшую оценку Компании 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 является рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью краткосрочных депозитов является их балансовая стоимость. Балансовая стоимость включает стоимость вклада и начисленные проценты. Справедливая стоимость вкладов с фиксированным процентом оценивается с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

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.

2.4.10. Инвестиционное имущество.

К объектам инвестиционного имущества могут относиться:

земля, предназначенная для получения прироста стоимости капитала в долгосрочной перспективе, а не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности;

земля, дальнейшее предназначение которой в настоящее время пока не определено;

здание, принадлежащее страховщику (или находящееся во владении страховщика по договору финансовой аренды) и предоставленное в аренду по одному или нескольким договорам операционной аренды;

здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для сдачи в аренду по одному или нескольким договорам операционной аренды;

недвижимость, строящаяся или реконструируемая для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

В отдельных случаях часть объекта недвижимости может использоваться для получения арендной платы или прироста стоимости капитала, а другая часть - для оказания услуг или в административных целях. Если такие части объекта могут быть проданы независимо друг от друга (или независимо друг от друга сданы в финансовую аренду), то Компания учитывает эти части объекта по отдельности. Если же части объекта нельзя продать по отдельности, то объект классифицируется в качестве инвестиционного имущества только тогда, когда лишь незначительная часть этого объекта (менее 25% площадей) предназначена для использования в оказании услуг или в административных целях.

Оборудование и оснащение, физически установленные в здании, считаются частью объекта инвестиционного имущества.

Объект инвестиционного имущества первоначально оценивается по фактической стоимости (себестоимости) за исключением случаев, когда он:

1) переносится в данную категорию из другой категории активов в отчете о финансовом положении;

2) приобретается в результате осуществления сделки по объединению бизнеса.

Фактическая стоимость объекта инвестиционного имущества представляет собой сумму уплаченных денежных средств (или эквивалентов денежных средств) или справедливую стоимость иного возмещения, переданного в обмен на приобретение данного объекта инвестиционного имущества в момент его приобретения.

При отсрочке оплаты за объект инвестиционного имущества фактические затраты определяются как эквивалент цены при условии немедленного платежа денежными средствами. Разница между этой суммой и общей суммой оплаты признается в качестве расходов по процентам в течение срока отсрочки по методу эффективной ставки процента.

В фактическую стоимость инвестиционного имущества включаются затраты, связанные с осуществлением сделки, и затраты, непосредственно связанные с подготовкой актива к использованию в запланированных целях.

Последующая оценка: Компания использует метод оценки инвестиционного имущества по справедливой стоимости, который требует оценки справедливой стоимости данного имущества на

каждую отчетную дату и отражения всех изменений в составе прибыли или убытка за период. При этом амортизация по данному имуществу не начисляется.

Компания не имеет инвестиционного имущества, классифицированного таковым в соответствии с МСФО 40 «Инвестиционное имущество».

2.4.11. Денежные средства и денежные эквиваленты

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

Отчет о движении денежных средств составлен прямым методом.

2.4.12. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

2.4.13. 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.

Компания в качестве арендатора

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

2.4.14. Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в отношении займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

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 Компания является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39.

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

Компания не имеет финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 финансовых затрат в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

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.

2.4.15. Резервы

Общие

Резервы признаются, если Компания 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 Компания 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 договоры

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 Компания не имела обременительных договоров.

2.4.16. Уставный капитал

Компания является Обществом с ограниченной ответственностью. Обязательств по возврату вкладов Участникам Компания не имеет.

2.14.17. Договоры страхования

Договор является договором страхования только в том случае, если Компания 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.

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.

2.4.18. Договоры вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования"

Не являются договорами страхования договоры добровольного медицинского страхования (ДМС), по которым страховая сумма составляет размер, близкий к величине страховой премии, и по которым отсутствует риск возникновения каких-либо дополнительных возмещений, Эти договоры ДМС не соответствуют критериям признания договоров страхования, поскольку у Компании не перешел значительный страховой риск.

Компания учитывает такие договоры в качестве прочих договоров вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования".

Дебиторская задолженность отражается как дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" (аналогично и кредиторская задолженность).

2.4.19. Операции в рамках ОМС

Операции в рамках обязательного медицинского страхования (ОМС) не попадают в сферу действия МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования".

Страховщиком в системе ОМС является Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования (статья 12 Федерального закона от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации"). При этом территориальные фонды ОМС, созданные на территориях субъектов Российской Федерации, осуществляют отдельные полномочия страховщика в части реализации территориальных программ ОМС, которые, помимо базовой программы ОМС, могут включать дополнительное страховое обеспечение застрахованных лиц, расширяющее возможности базовой программы ОМС.

Под осуществлением деятельности в сфере ОМС понимается выполнение страховой медицинской организацией отдельных полномочий страховщика в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании", договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией и договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией. При этом, согласно статье 9 Федерального закона от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании", страховые медицинские организации являются не субъектами, а участниками системы ОМС.

При осуществлении деятельности в сфере ОМС Компания договоры страхования не заключает и страховой риск не несет. Договор о финансовом обеспечении ОМС по своей сути представляет собой посреднический договор, по которому Компания выполняет отдельные функции Федерального фонда обязательного медицинского страхования, носящие административно-контрольный характер по отношению к медицинским организациям.

Исходя из изложенного, деятельность, осуществляемая Компаниями в рамках системы ОМС, с точки зрения МСФО 4 "Договоры страхования" не рассматриваются в качестве страховых операций.

Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Компанией от ТФОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами). Получение указанных средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, **отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС.**

Направление вышеуказанных целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности Компании, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед ТФОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств перед ТФОМС.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам медицинских организаций больше суммы имеющихся в

распоряжении целевых средств, признается дефицит финансирования, что отражается как увеличение дебиторской задолженности ТФОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями.

2.4.20. Доходы и расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере ОМС

В рамках договоров о финансовом обеспечении ОМС Компания получает следующие виды доходов:

- 1) поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС;
- 2) доходы в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи;

Все вышеназванные доходы подчиняются правилам, установленным пунктом 20 МСФО (IAS) 18 "Выручка".

При этом для каждого вида дохода есть свои особенности, которые влияют на применение подпунктов "а" - "d" пункта 20 МСФО (IAS) 18 "Выручка".

Выручка в виде средств на ведение дела, представляющая собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных.

Выручка в виде доходов Компании в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, представляет собой определенный процент от размера соответствующих наложенных санкций. Соответственно, моментом признания выручки является момент определения согласованной величины налагаемых санкций между Компанией и медицинской организацией.

Выручка в виде средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда она может быть надежно оценена, т.е. когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи.

Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению Компанией, доводится до ее сведения ТФОМС. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины выручка не признается до момента получения соответствующих сведений (уведомлений) от территориального фонда ОМС.

Страховые медицинские организации, осуществляющие деятельность в сфере обязательного медицинского страхования отражают в частности следующие расходы:

расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;
штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных);

Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования представляет собой целевые средства, перечисленные в лечебные учреждения в качестве авансов.

2.4.21. 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 Компании на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

2.4.22. Реализованные прибыли и убытки

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

2.4.23. Затраты на финансирование

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

2.4.24. Вознаграждения работникам

Все расходы на вознаграждение работникам признаются в том периоде, в котором вознаграждение зарабатывается, а не когда оно уплачивается или подлежит уплате.

2.4.25. Планы с установленными отчислениями

Компания производит отчисления по следующим планам с установленными отчислениями:
Пенсионный Фонд Российской Федерации.

Корпоративной пенсионной программы Компания не имеет.

3. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Компании 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.

а) Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов 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.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, прочей 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 акций и облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, 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, имеющих в наличии для продажи, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно. Справедливая стоимость некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оценивается с использованием соответствующих моделей оценки.

б) Отложенные налоговые активы и обязательства

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль.

Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами.

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.

4. Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое законодательные и политические события, неподконтрольные Компании, могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности.

5. Основная деятельность Компании

Основным предметом деятельности Компании является проведение обязательного вида - обязательное медицинское страхование.

ООО МСО «Панацея» заключены договоры о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования с Ростовским Территориальным и Московским городским фондами Обязательного медицинского страхования. В соответствии с имеющейся лицензией на проведение обязательного медицинского страхования ООО МСО «Панацея» осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области и г. Москвы.

Целевые средства, поступившие по ОМС за 2013г. составили - 5718679 тыс.руб. Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным ОО МСО «Панацея» за 2013г. -5714302 тыс. руб.

Целевые средства, поступившие по ОМС за 2012г составили-2907737_тыс.руб. Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным ОО МСО «Панацея» за 2012г. -2951019 тыс. руб.

6. События после отчетной даты

7. Связанные стороны

Юридические лица

Название компании	Вид деятельности ОГРН адрес	Доля участия, %		
		31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
ОАО «Донской табак»	перерабатывающая промышленность, Г. Ростов на Дону ул Красноармейская 170, ОГРН- 1026103160962	25	25	25

Физические лица:

- Орлова Инна Александровна (ИНН 616501056745) - доля участия в уставном капитале Компании 25%;
- Эстрин Владимир Владимирович (ИНН 616266720480) - доля участия в уставном капитале Компании 25%; директор Компании с 1991 г.
- Русаков Александр Леонидович (ИНН 616201212457) - доля участия в уставном капитале Компании 25%.

а) Операции со связанными сторонами

Условия сделок со связанными сторонами

Компания 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 год:

	2012	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
ОАО «Донской табак»		
поступление по Договору от ОАО «Донской табак»	2891	3226

б) Задолженность связанных сторон

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность от связанных сторон:			
ОАО «Донской табак»	1613	1445	555
Итого	<u>1613</u>	<u>1445</u>	<u>555</u>

в) Вознаграждение ключевому руководящему персоналу Компании

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

	2012	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.

Зарплата директора	1850	2350
Отчисления в социальные фонды от зарплаты директора	555	705
Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала	3600	3850

8. Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования

Виды доходов	2012 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
-средства расходов на ведение дела	43098	88389
-средства, поступившие от мед. организаций	3254	7929
Итого:	46352	96318

9. Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования

Виды расходов	2012 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
-расходы на ведение дела по ОМС	46195	82275
-штрафы за невыполнение условий договора	139	69
Итого:	46334	82344

10. Операционные сегменты

ООО МСО «Панацея» в соответствии с имеющейся лицензией осуществляет свою деятельность по страхованию на территории Ростовской области и в г. Москве.

Целевые средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и причитающиеся к получению СМО, в 2013 году получены из Московского городского Фонда ОМС и Ростовского филиала Фонда ОМС - 5641210 т.р., в т.ч.:

- Ростовская область - 5602749 т.р.
- г. Москва - 38461 т.р.

Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам медицинскими организациями -5563718 т.р.:

- Ростовская область - 5528164 т.р.
- г. Москва - 35554 т.р.

Целевые средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и причитающиеся к получению СМО в 2012г-2907737 тыс. руб. в т. ч: Ростовская область- 2903931 тыс. руб. Москва- 4006 тыс. руб.

Оплата медицинской помощи за 2012г-2951019 тыс. руб:

- Ростовская область-2947984 тыс. руб.
- Москва-3035 тыс. руб.

11. Операционные доходы и расходы

Доходы	2012 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Доходы по договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	10 527	8 328
Итого	10 527	8 328

Расходы	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Обесценение прочей дебиторской задолженности		
Налоги, отличные от налога на прибыль		
Судебные издержки		
Членские взносы в организации и ассоциации обязательные		
Членские взносы в организации и ассоциации добровольные		
Курсовые разницы		
Резерв неиспользованных отпусков		
Итого		

12. Административные расходы

	2012 тыс. руб.	2013 тыс. руб.
Вознаграждения работникам	4 060	1 002
Расходы по взносам в ПФ и другие социальные взносы	1 218	526
Аренда помещений	250	54
Реклама	50	0
Расходы на содержание основных средств	54	0
Амортизация	650	159
Услуги связи	75	44
Консультационные и информационные услуги	150	0
Юридические услуги		
Материальные расходы	905	420
Услуги банков	89	65
Командировочные и представительские расходы	350	0
Прочие расходы	650	0
Итого	8 501	2 270

13. Расход по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2013 г.:

2012	2013
тыс. руб.	тыс. руб.

Текущий налог на прибыль:		
Налоги на прибыль	(251)	(4691)
Итого текущий налог	(251)	(4691)
Расход по налогу на прибыль	(1343)	(5971)

14. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства - нет.

Отложенные налоговые обязательства в 2012г- 1092 тыс. р в 2013г- 1280 тыс. руб..

15. Компоненты прочего совокупного дохода - нет.

16. Нематериальные активы

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.	31.12.2011 тыс.руб.
Нематериальные активы-Программа «база данных по ОМС»	-	-	762
-первоначальная стоимость	1027	1027	1027
-накопленная амортизация	1027	1027	265

17. Основные средства

	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Прочие основные средства	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Стоимость или оценка				
На 31 декабря 2012 г.	4633	18708	5118	28459
Приобретение	2173	1973	2025	6170
На 31 декабря 2013 г.	6806	20681	7143	34630
Амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2012 г.	3728	7975	3013	14716
Амортизационные отчисления за год (начислено)	710	809	1268	2787
На 31 декабря 2013 г.	4438	8784	4281	17503
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2012 г.	905	10733	2105	13743
На 31 декабря 2013 г.	2368	11897	2862	17127

Для учета объектов основных средств используется модель учета по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

18. Финансовые активы

Финансовые активы Компании представлены следующими категориями:

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток (определенные при первоначальном признании)	700	-	-
Займы и дебиторская задолженность, включая депозиты банков и векселя	21000	10000	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Итого финансовые активы	21700	10000	-

Категория «Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток»:

Категория «Займы и дебиторская задолженность, включая депозиты банков»:

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Депозиты банков и депозитные сертификаты	21000	10000	-
Итого	21000	10000	-

Стоимость депозитов в банках и векселей, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2013 стоимость рублевых депозитов, размещенного в ОАО «Нордеа-Банк» составила 10000 тыс. руб. Также депозиты размещены в АКБ Сбербанк России (ОАО) -5000 тыс. руб.и ОАО «Газпромбанк» - 6000 тыс. руб.

Рейтинги указанных банков:

-АКБ Сберегательный банк России (ОАО)- AAA 1 Fitch Ratings

-ОАО «Нордеа Банк»-AAA 1 Fitch Ratings

-«Газпром» (ОАО) -AA+ 1 Fitch Ratings.

По состоянию на 31.12.20012г стоимость депозитов 10000 тыс. руб. Депозит размещен в ОАО «Нордеа Банк» (рейтинг банка AAA Fitch Ratings).

Балансовая стоимость финансовых активов

	Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Займы и дебиторская задолженность (с учетом резерва под обесценение)	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
31.12.2011			
Приобретение	10000		10000
Погашение			
31.12.2012	10000		10000
Приобретение	11000		11000
31.12.2013	21000		21000

18. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

19. Доходы в виде дивидендов. Процентные доходы. Процентные расходы.

	2012	2013
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток (определенные при первоначальном признании)		700
Доходы по процентам по депозитам и депозитным сертификатам	350	972
Итого инвестиционные доходы	350	1672

20. Инвестиционное имущество

21. Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом

22. Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью

23. Прочие активы

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Запасы	9329	8768	10711
Предоплаты по налогам	2212	2244	2454
Авансы	-	-	-
Прочие предоплаты поставщикам	2023	-	6218
Итого	13564	11012	19383

24. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Касса	963	1165	859
Расчетные счета	20648	28672	88736
Итого денежные средства и эквиваленты	21611	29837	89595

Балансовая стоимость раскрытая выше соответствует справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Денежные средства на расчетных счетах в банках 2013г:

-АКБ Сберегательный банк России (ОАО) -9818 тыс. руб. (рейтинг банка -AAA Fitch Ratings,
 -ОАО «Альфа-Банк» -2088 тыс. руб. (рейтинг банка AA+ Fitch Ratings,
 -ОАО «Нордеа Банк» -2644 тыс. руб (рейтинг банка (AAA Fitch Ratings),
 -ООО КБ «Донинвест» -6098 тыс. руб) (банк не имеет рейтинга).

-Денежные средства на расчетных счетах в банках в 2012г:

-АКБ Сберегательный банк России (ОАО) -984 тыс. руб. (рейтинг банка -AAA Fitch Ratings,
 -ОАО «Альфа-Банк» -1412 тыс. руб. (рейтинг банка AA+ Fitch Ratings,
 -ОАО «Нордеа Банк» - 2711 тыс. руб (рейтинг банка (AAA Fitch Ratings),
 -ООО КБ «Донинвест» -23565 тыс. руб) (банк не имеет рейтинга).

.Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования

	на 31.12.2013	на 31.12.2012	на 01.01.2012
Задолженность ТФОМС по уплате целевых средств по ОМС	263258	97240	0

26. Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования"

	на 31.12.2013	на 31.12.2012	на 01.01.2012
Задолженность по прочим договорам	1841	1756	1661
Авансы ЛПУ	3043	4078	6791
Итого:	4884	5834	8452

27. Прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2012 существенные концентрации дебиторской задолженности отсутствовали.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

28. Дебиторская задолженность по договорам страхования и по договорам перестрахования

Дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования Компания не имеет.

29. Перестраховочные активы

Компания не имеет перестраховочных активов.

30. Кредиторская задолженность по договорам страхования и по договорам перестрахования

Кредиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования Компания не имеет.

31. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиторская задолженность по ОМС	253364	96092	63403
Итого	253364	96092	63403

32. Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования"

33. Прочие обязательства

	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность перед персоналом	752	1500	793
РФПМ	2543	2543	2543
Итого прочие нефинансовые обязательства	3295	4043	3336

Прочая кредиторская задолженность является финансовым обязательством и балансовая стоимость данной кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости.

34. Задолженность по текущему налогу на прибыль

Задолженности по текущему налогу на прибыль нет по состоянию на 31.12.2013 (на 31.12.2012 -нет.)

35. Обязательства по договорам страхования

В Компании отсутствуют обязательства по договорам страхования.

36. Заемные средства

а) Долгосрочные заимствования

б) Краткосрочные заимствования

37. Уставный капитал

Компания является Обществом с ограниченной ответственностью, величина уставного капитала составляет 60000 тыс.руб. номинальная стоимость долей составляет 15000 тыс. руб. количество долей -4

Долей выкупленных у Участников нет.

38. Требование достаточности капитала и управление капиталом

Деятельность Компании является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Нормативно-правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и контроль. Регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Компанией 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;

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Целью Компании при управлении капиталом является соблюдение требований минимального капитала. Минимальный необходимый капитал рассчитывается на основе данных российского бухгалтерского учета и должен поддерживаться на протяжении всего года с целью обеспечения способности Компании продолжать непрерывную деятельность.

С целью обеспечения уверенности в стабильности финансовой деятельности страховщика, страховая компания должна постоянно иметь в распоряжении собственные фонды, которые должны быть больше или равны определенной марже платежеспособности.

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс.руб.	тыс.руб.
Фактический размер маржи платежеспособности	78385	62072

Нормативный размер маржи платежеспособности, но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала	60 000	60 000
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	18 385	2 072
Избыток достаточности капитала (%)	<u>31%</u>	<u>3.5%</u>

Компания разработала следующие цели и политику управления капиталом и метод управления рисками, влияющими на капитал:

39. Управление рисками

Целью управления рисками Компании является защита интересов заинтересованных сторон, т.е. страхователей и участников Компании, а также управление рисками. Управление рисками включает в себя комплекс мер, выполнение которых требует участия каждого сотрудника в рамках своей компетенции.

Управление рисками Компании включает:

- Определение и управление финансовыми рисками;
- Определение и управление операционными рисками.

Страховые риски не присущи Компании.

39.1. Финансовые риски

Компания подвержена финансовым рискам в связи с осуществлением операций с финансовыми инструментами. Финансовые риски включают рыночный риск, состоящий из ценового, процентного и валютного рисков, кредитный риск и риск ликвидности. Ниже находится описание каждого из этих рисков и краткое описание методов, которые Компания применяет для управления ими. Компания подвергается данным рискам в процессе своей обычной деятельности.

Финансовые активы и финансовые обязательства Компании подвергаются следующим финансовым рискам:

- Рыночный риск: Изменения на рынке могут существенно повлиять на активы/обязательства Компании, инвестиции могут обесцениться, а доходность активов уменьшиться. Рыночный риск включает процентный риск, ценовой риск в отношении долевых инструментов и валютный риск.
- Кредитный риск: невыполнение контрактных обязательств может привести к понесению Компанией финансовых убытков.
- Риск ликвидности: при определенных неблагоприятных для Компании условиях, она может быть вынуждена продать активы по цене, ниже их справедливой стоимости, чтобы урегулировать обязательства.

39.1.1. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и курсы акций окажут влияние на доходы Компании и стоимость ее портфеля. Рыночный риск включает в себя:

- Процентный риск;
- Валютный риск;
- Ценовой риск.

Рыночный риск возникает из открытых позиций в процентных ставках, валюте и ценах на долевые финансовые инструменты, которые подвергаются общим и специфическим рыночным изменениям, а также изменениям уровня волатильности рыночных цен. Цель управления рыночным риском - управлять и контролировать подверженность Компании рыночным рискам в пределах допустимых параметров (установленных и регулярно пересматриваемых руководством Компании), в то же время оптимизируя доход.

Процентный риск

Процентным является риск того, что изменения процентных ставок окажут влияние на доход Компании или стоимость ее портфеля финансовых инструментов.

Компания подвержена воздействиям колебаний преобладающих уровней рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может увеличиться в результате таких изменений, но может также уменьшить или создавать убытки в случае, если возникают неожиданные изменения.

В следующих таблицах анализа изменений процентных ставок представлены финансовые активы и обязательства Компании, которые анализируются по оставшемуся сроку, выбранному из двух как более ранний - оставшийся период действия договора или период изменения ставок по договору.

Чувствительность процентной ставки

Компания подвержена риску изменения рыночных процентных ставок в виду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Компании.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 50 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

Валютный риск

Компания не подвержена валютному риску, так как не имеет активов и обязательств в иностранной валюте.

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.

39.1.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, понесенный из-за невозможности сторон выполнить свои обязательства или изменений их кредитоспособности.

Компания активно управляет сочетанием активов для получения уверенности в отсутствии концентрации кредитного риска.

39.1.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам.

31.12.2013

до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	более 5 лет	Бессрочный	Итого
тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.

Финансовые активы

Депозиты

Акции и облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Дебиторская задолженность по операциям ОМС		
Дебиторская задолженность по договорам вне сферы применения МСФО 4		
Прочая финансовая дебиторская задолженность		
Денежные средства и их эквиваленты	21611	21611
Итого финансовые активы	21611	21611

**Финансовые
обязательства**

Кредиторская задолженность по операциям ОМС		
Кредиторская задолженность по договорам вне сферы применения МСФО 4		
Итого финансовые обязательства		

31.12.2012

	до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	более 5 лет	Бессрочный	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Финансовые активы					
Депозиты					
Акции и облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Дебиторская задолженность по операциям ОМС					
Дебиторская задолженность по договорам вне сферы применения МСФО 4					
Прочая финансовая дебиторская задолженность					
Денежные средства и их эквиваленты				29837	29837

Итого финансовые активы

29837

29837

Финансовые обязательства

Кредиторская задолженность по операциям ОМС
Кредиторская задолженность по договорам вне сферы применения МСФО 4
Итого финансовые обязательства

40. Условные и договорные обязательства и активы

40.1. Компания не участвует в судебных разбирательствах, не предъявляло исков и не имеет предъявленных судебных и налоговых исков по состоянию на 31.12.2013 (2012: не было).

40.2. По состоянию на 31.12.2013 у Компании имеется оценочное обязательство в виде созданного резерва использованных отпусков сотрудников в размере 752тыс.. руб.

По состоянию на 31.12.2012 -1500 тыс. руб(резерв отпусков сотрудников)

40.3. По состоянию на 31.12.2013 Компания не имела активов, находящихся в залоге.

Также не имело активов, находящихся в залоге и по состоянию на 31.12.2012.

40.4. Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 31.12.2013 у Компании отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Компания выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании (по состоянию на 31.12.2012 _такие договоры также отсутствовали.)

Операционные риски

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Директор

Эстрин В.В.

24.04.2014

