

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ВСК-Милосердие» (далее по тексту «Компания») создано 01 февраля 2005 и зарегистрировано в Российской Федерации. Предметом деятельности Компании является проведение добровольного медицинского страхования и деятельность в области обязательного медицинского страхования.

Компания имеет 2 действующих филиала, которые осуществляет деятельность в 2 различных областях Российской Федерации.

Юридический адрес Головного офиса компании: 121552, г. Москва, ул. Островная, д.4.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компания не имела дочерних компаний.

Страховое открытое акционерное общество «ВСК» по состоянию на 31 декабря 2014, 31 декабря 2013 являлось единственным участником ООО «ВСК-Милосердие».

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года лицом, обладающим конечным контролем над Компанией, являлся Цикалюк С.А., председатель Совета директоров СООО «ВСК».

2. Существенные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении этой финансовой отчетности, приведены ниже.

2.1. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

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

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые стали обязательными для Компании с 01.01.2014. В список включены вступившие в силу стандарты и интерпретации, которые имеют отношение к операциям Компании.

(a) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2014 году

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36. Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39. Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Разъяснение (IFRIC) 21 «Сборь». Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов и налогов иных, чем налог на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

(b) *Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу*

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2017 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», и разъяснение ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты) Поправки, внесенные в стандарт разъясняют порядок учета приобретения долей в совместных операциях, являющихся отдельным бизнесом. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Разъяснение в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). В указанных поправках Совет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB) определил, что применение подхода к расчету амортизации актива, основанного на выручке, не допускается, поскольку выручка, полученная от ведения деятельности с использованием актива, в основном, отражает факторы, отличные от принципа получения экономической выгоды, связанной с использованием актива. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с

МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начиная с 01.01.2016 или после этой даты). Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное предприятие, но не в совместную деятельность. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Раскрытие информации - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2016 или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. Компания не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2010-2012 (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.07. 2014 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах, далее описаны изменения, относящиеся к деятельности Компании. В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки для уточнения определения термина «условия перехода» и введены отдельные определения для «условий достижения результатов деятельности» и «условий срока службы». В МСФО (IFRS) 3 были внесены поправки, разъясняющие, что обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 и любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не предполагало отмену возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным. В стандарты МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете первоначальная стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели учета по переоцениваемой стоимости. В МСФО (IAS) 24 была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие»), и которая требует раскрывать суммы, начисленные отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих усовершенствований и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Компании.

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

содержит пояснения, как определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих усовершенствований и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01 2016 или после этой даты). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. В МСФО (IFRS) 5 было уточнено, что изменение в порядке выбытия (переклассификация из категории «предназначенные для продажи» в «удерживаемые для распределения в пользу собственников» или наоборот) не означает изменения в плане продаж или распределения, и не должны учитываться как таковые. Поправка к МСФО (IFRS) 7 добавила руководство, помогающее менеджменту определить условия выполнения критериев определения финансового актива, который был переведен в продолжающуюся деятельность, для целей раскрытия информации в финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 7. Поправки также разъясняют отсутствие в МСФО (IFRS) 7 специального требования о раскрытии информации о взаимозачете в отчетности за промежуточные периоды, в том случае, если это не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что решение относительно ставки дисконтирования, используемой для расчета пенсионных обязательств по окончании трудовой деятельности, основанной на доходности высококачественных корпоративных облигаций или государственных облигаций, должно быть основано на валюте, в которой номинированы обязательства, а не стране, в которой они возникают. МСФО (IAS) 34 требует наличие перекрестной ссылки на местонахождение «информации, раскрываемой в другом месте промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Компания изучает последствия принятия этих усовершенствований и их воздействие на консолидированную финансовую отчетность Компании.

(c) Изменение названия статей в отчетности

В 2014 году руководство Компании приняло решение изменить названия следующих статей в отчетности для приведения используемой терминологии в соответствии с действующими МСФО. Данное решение не повлекло изменение числовых показателей, отраженных по статьям в предыдущие периоды.

Название статьи в отчетности за 2014 год	Название статьи в отчетности за 2013 год
Чистые прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков	Доходы за минусом расходов от торговых инвестиций

2.2. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

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

(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 отчетную 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, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

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

2.3. Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

2.4. Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности

(а) Страховые продукты

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности – добровольное медицинское страхование и деятельность в области обязательного медицинского страхования.

Добровольное медицинское страхование

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Компанией контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Обязательное медицинское страхование

Компания осуществляет обязательное медицинское страхование. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (далее – «ТФОМС») осуществляет программу обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков, включая Компанию, которые заключили договоры с ТФОМС с целью управления частью данной программы.

Компания не принимает на себя страхового риска в связи с участием в программе обязательного медицинского страхования. Компания выполняет отдельные функции ТФОМС, носящие административно-контрольный характер по отношению к медицинским организациям. За данные услуги Компания получает вознаграждение, которое отражается как комиссионный доход от операций ОМС. Доход в виде средств на ведение дела, представляющий 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.

Компания получает целевое финансирование от ТФОМС и направляет полученные средства в медицинские учреждения за услуги, оказываемые данными учреждениями в рамках программы ТФОМС. Средства, получаемые Компанией от ТФОМС, отражаются как обязательства по обязательному медицинскому страхованию, а средства, перечисленные медицинским учреждениям – как авансы до момента получения Компанией подтверждения от медицинских учреждений факта использования целевых средств. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования (ТФОМС).

Обязательство перед ТФОМС на отчетную дату определяется как сумма обязательства перед ТФОМС на начало отчетного периода и поступивших в отчетном периоде целевых средств, уменьшенная на сумму использованных в отчетном периоде целевых средств по целевому назначению и на сумму возврата целевых средств источнику финансирования.

С 1 января 2012 года Компания в связи с изменениями в законодательстве в сфере ОМС получает доходы от штрафных санкций по ОМС, предъявленных к МО. Компания осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы и экспертизы качества медицинской помощи, по результатам которых предъявляются санкции к МО за выявленные нарушения. Проведение вышеуказанных экспертиз является безусловным обязательством Компании при неисполнении которого ТФОМС может применить к Компании штрафные санкции. Доход страховой медицинской организации в части средств, поступивших из МО 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 страховой медицинской организацией и МО. С 2012 года часть доходов от данных санкций отражается Компанией в прибыли или убытке за год.

Также с 1 января 2012 года Компания получает вознаграждение за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, и доход, причитающийся к получению от ТФОМС в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее – «сумма экономии целевых средств»). Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, доводится до сведения ТФОМС. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручка не признается до момента получения соответствующих сведений (уведомлений) от ТФОМС.

2.5. Основные средства

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

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

Вычислительная техника и офисное оборудование 3 года.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие расходы».

2.6. Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

2.7. Финансовые активы

Компания разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Чистые прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей

и убытков, в момент возникновения у Компании права на их получение, и отражаются по той же статье прибылей и убытков.

(b) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечания 2.9 и 2.11).

2.8. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная Компания в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевых инвестиций, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевых инвестиций, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

2.9. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 7).

2.10. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

2.11. Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

2.12. Обязательства по договорам страхования

(a) Резервы убытков

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

(b) Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(c) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

2.13. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

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

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

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

2.14. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

2.15. Резервы

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих

экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

2.16. Капитал

(a) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные доли, выкупленные у участников, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

(b) Резерв прибыли

Резерв прибыли представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом Компании.

(c) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

2.17. Признание доходов и расходов

(a) Премии

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

(b) Процентные доходы

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

2.18. Представление потоков денежных средств

Компания классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализации банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

3. Применение оценок, предпосылок и суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

3.1. Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 17 342 тыс. руб. (2013: 18 371 тыс. руб.).

3.2. Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

3.3. Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

По состоянию на 31.12.2014 у Компании не было финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. (2013: 1 195 тыс. руб.).

3.4. Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по

различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2014 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства. Величина признанных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2014 составляет 420 тыс. руб. (2013: 530 тыс. руб.).

4. Денежные средства и эквиваленты

	31.12.2014	31.12.2013
Денежные средства в кассе	16	10
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	45 041	67 955
Итого	45 057	67 965

По состоянию на отчетную дату на счетах, открытых в одном крупном банке Российской Федерации с государственным участием в капитале, было размещено 98,00 %. Указанный банк не является связанным с Компанией. По состоянию на предыдущую отчетную дату на счетах, открытых также в одном крупном банке Российской Федерации с государственным участием в капитале, было размещено 96,35 %.

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

5. Специальные счета в банках для расчетов по обязательному медицинскому страхованию

В течение 2014 года Компания предоставляла услуги по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Комиссионным доходом Компании от операций по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) являются следующие виды доходов:

- поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС;
- доходы страховой медицинской организации в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи;
- вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС;
- причитающиеся к получению от ФФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств.

Комиссионный доход Компании от операций по ОМС за 2014 год составил 8 339 тыс. руб. (2013: 13 954 тыс. руб.)

В рамках деятельности по обязательному медицинскому страхованию Компания выдает авансы медицинским учреждениям на осуществление медицинской помощи застрахованным, а также отражает в качестве обязательств целевое финансирование, полученное от ФФОМС.

На 31 декабря 2014 года авансы медицинским учреждениям составили 21 139 тыс. руб., а кредиторская задолженность по ОМС – 21 031 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 32 086 тыс. руб. и 48 983 тыс. руб. соответственно).

В соответствии с российским законодательством для расчетов по обязательному медицинскому страхованию Компания использует обособленные расчетные банковские счета. На 31 декабря 2014 года остатки по данным счетам составили 1 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 17 021 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату на счетах, открытых в одном крупном банке Российской Федерации с государственным участием в капитале, было размещено 100 % (2013: 100 % остатков по специальным счетам для расчетов по обязательному медицинскому страхованию. Указанный банк не является связанным с Компанией).

Анализ движения кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию за 2014 и 2013 год представлен следующим образом:

	<u>Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию</u>
Сумма на 01.01.2013	30 801
Поступило из фонда	1 175 775
Использовано средств	(1 109 450)
Возврат неиспользованных средств в фонд	(48 143)
Сумма на 31.12.2013	<u>48 983</u>
Сумма на 01.01.2014	48 983
Поступило из фонда	800 082
Использовано средств	(810 974)
Возврат неиспользованных средств в фонд	(17 115)
Сумма на 31.12.2014	<u>20 976</u>

6. Финансовые активы

6.1. Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Паи паевых инвестиционных фондов	-	1 195
Итого	<u>-</u>	<u>1 195</u>

Справедливая стоимость паев определяется на основании данных о стоимости чистых активов инвестиционного фонда на отчетную дату.

6.2. Займы и депозиты в банках

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Депозиты банков	63 420	25 365
Векселя банков	-	18 162
Итого	<u>63 420</u>	<u>43 527</u>

Долговые инструменты, под которые не создан резерв под обесценение, по срокам погашения:

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Депозиты банков		
Менее 3 месяцев	42 409	-
От 6 месяцев до 1 года	21 011	25 365
Итого депозиты банков	<u>63 420</u>	<u>25 365</u>
Векселя банков		
От 1 до 5 лет	-	18 162
Итого векселя банков	<u>-</u>	<u>18 162</u>
Итого	<u>63 420</u>	<u>43 527</u>

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

По состоянию на отчетную дату 100 % депозитов, было размещено на рублевых вкладах в трех крупных банках, не связанных с Компанией. Данные депозиты размещены на срок от 366 до 547 дней под процентную ставку от 5,82% до 9%% (2013: 100 % депозитов было размещено на рублевых вкладах в трех крупных банках. Данные депозиты размещены на срок 366 дней под процентную ставку от 6,4% до 11%% Указанные банки не являются связанным с Компанией).

ООО «Страховая компания» «ВСК-Милосердие»

Примечания к финансовой отчетности

По состоянию на отчетную дату векселя банков отсутствуют. (2013: векселя банков включают вексель, приобретенный у одного банка. Указанный банк является крупным банком и не является связанным с Компанией. Данный вексель выпущен банком на срок 793 дня и имеет доходность к погашению 4,8%).

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2014	31.12.2013
Дебиторская задолженность страхователей	6 711	14 756
Минус резерв под обесценение	-	(457)
Итого	6 711	14 299

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату. Резерв обесценения в размере 100% создается в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования, срок действия которых истек на отчетную дату. Изменения резерва под обесценение приведены ниже:

	Дебиторская задолженность по операциям страхования
На 01.01.2012	(457)
Списание за счет резерва	500
Отчисления в резерв	(500)
На 31.12.2013	(457)
Списание за счет резерва	584
Отчисления в резерв	(127)
На 31.12.2014	-

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 97% и 99% дебиторской задолженности соответственно приходится на задолженность по договору страхования, заключенным с материнской компанией. Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

В таблице ниже приводится анализ просроченной дебиторской задолженности по операциям страхования:

	31.12.2014	31.12.2013
Просроченная дебиторская задолженность		
Просроченная на срок более 1 года	-	457
Минус резерв под обесценение	-	(457)
Итого	-	-

8. Предоплаты и прочие активы

	31.12.2014	31.12.2013
Предоплаты медицинским учреждениям	5 117	4 723
Передоплаты по налогу на прибыль	4 370	1 292
Материалы	5	36
Прочая дебиторская задолженность и предоплаты	450	294
Итого	9 942	6 345

9. Отложенные аквизиционные расходы

	Отложенные аквизиционные расходы
На 31.12.2012	438
Капитализированные расходы (Примечание 18)	585
Амортизация	(978)
На 31.12.2013	45
Капитализированные расходы (Примечание 18)	293
Амортизация	(287)
На 31.12.2014	51

10. Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства до и после взаимозачета представлены в таблице:

	31.12.2014	31.12.2013
Отложенные налоговые активы	420	530
Отложенные налоговые обязательства	(10)	(614)
Отложенные налоговые активы (обязательства) – нетто	410	(84)

Изменение свернутого сальдо отложенных налогов в течение отчетного периода:

	Отложенный налоговый актив (обязательство)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 01.01.2013	342
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на отчет о прибылях и убытках	(426)
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2013	(84)
Доход (расход) по отложенному налогу, отнесенный на отчет о прибылях и убытках	494
Отложенные налоговые активы (обязательства) на 31.12.2014	410

Налоговая ставка в отношении доходов иных, чем доходы от государственных и муниципальных ценных бумаг, составляла 20% в 2014 и 2013 годах.

Движение по счету отложенного налога по каждому виду временных разниц до взаимозачета:

	31.12.2012	Изменение отложенных налогов:	31.12.2013	Изменение отложенных налогов:	31.12.2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Доведение стоимости торговых инвестиций до справедливой стоимости	268	12	280	(280)	-
Резерв незаработанной премии	36	(27)	9	1	10
Резерв убытков	126	(126)	-	190	190
Вознаграждение работникам	-	241	241	(21)	220
Общая сумма отложенных налоговых активов	430	100	530	(110)	420
Общая сумма признанных отложенных налоговых активов	430	100	530	(110)	420
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Резерв убытков	-	(605)	(605)	605	-
Отложенные аквизиционные расходы	(88)	79	(9)	(1)	(10)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(88)	(526)	(614)	604	(10)
Итого чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	342	(426)	(84)	494	410

11. Основные средства

Движение основных средств:

	Вычислительная техника и офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость		
На 01.01.2013	532	532
Поступило	-	-
Выбыло	(99)	(99)
На 31.12.2013	433	433
Выбыло		
На 31.12.2014	433	433
Накопленная амортизация		
На 01.01.2013	(501)	(501)
Начислено	(22)	(22)
Выбыло	99	99
На 31.12.2013	(424)	(424)
Начислено	(9)	(9)
Выбыло	-	-
На 31.12.2014	(433)	(433)
Остаточная стоимость		
На 31.12.2014	-	-
На 31.12.2013	9	9
На 31.12.2012	31	31

12. Обязательства по договорам страхования

12.1. Резерв незаработанной премии

	Год, закончившийся 31.12.2014			Год, закончившийся 31.12.2013		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
На начало года	14 838	-	14 838	12 229	-	12 229
Подписанные страховые премии в отчетном году	46 582	-	46 582	72 300	-	72 300
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(51 054)	-	(51 054)	(69 691)	-	(69 691)
Итого на конец года	10 366	-	10 366	14 838	-	14 838

12.2. Резервы убытков

	Год, закончившийся 31.12.2014			Год, закончившийся 31.12.2013		
	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Нетто-перестрахование	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Резерв заявленных убытков	455	-	455	659	-	659
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	3 078	-	3 078	6 248	-	6 248
Итого на начало года	3 533	-	3 533	6 907	-	6 907
Страховые выплаты за отчетный год	(41 840)	-	(41 840)	(29 433)	-	(29 433)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	45 965	-	45 965	29 091	-	29 091
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(682)	-	(682)	(3 032)	-	(3 032)
Итого резервы убытков	6 976	-	6 976	3 533	-	3 533
Резерв заявленных убытков	733	-	732	455	-	455
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	6 243	-	6 243	3 078	-	3 078
Итого на конец года	6 976	-	6 976	3 533	-	3 533

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных ли или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

По состоянию на отчетную дату Компания не формировала резерв неистекшего риска, в виду отсутствия убыточных видов бизнеса с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

Сумма сформированных по состоянию на отчетную дату резервов соответствует оценке ответственного актуария, приведенной в актуарном заключении на 31.12.2014.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков представлена в таблице

	2010	2011	Год наступления убытка		2014	Итого
			2012	2013		
Состоявшиеся убытки						
Год наступления	33 969	36 311	40 464	29 091	45 492	
1 год после	35 493	33 496	37 505	28 828		
2 года после	35 095	33 456	37 559			
3 года после	35 062	33 456				
4 года после	35 062					
Текущая оценка конечной величины убытков	35 062	33 456	37 559	28 828	45 492	
Оплаченные убытки						
Год наступления	28 033	29 927	33 699	25 682	38 667	
1 год после	34 960	33 387	37 383	28 692		
2 года после	35 062	33 454	37 544			
3 года после	35 062	33 456				
4 года после	35 062					
Совокупная величина оплаченных убытков	35 062	33 456	37 544	28 692	38 667	
Резервы убытков на 31.12.2014	-	-	15	136	6 825	6 976
Резервы убытков на 31.12.2013	-	2	122	3 409		3 533

13. Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	31.12.2014	31.12.2013
Прочая кредиторская задолженность		
Кредиторская задолженность поставщикам	-	43
Прочая кредиторская задолженность	764	632
Итого прочая кредиторская задолженность	764	675
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	449	1 141
Задолженность по налогам, сборам и взносам	-	34
Итого прочие нефинансовые обязательства	449	1 175
Итого	1 213	1 850

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

14. Капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2014 составил 78 000 тыс. руб. (2013: 78 000 тыс. руб.). СОАО «ВСК» по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 являлось единственным участником ООО «ВСК-Милосердие». Действительная стоимость доли участия участника соответствует 100% стоимости чистых активов Компании.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Компания распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2014 в соответствии с

ООО «Страховая компания» «ВСК-Милосердие»**Примечания к финансовой отчетности**

данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 28 176 тыс. руб. (2013: 32 463 тыс. руб.).

В 2014 году в соответствии с решением Общего собрания участников были выплачены дивиденды в размере 10 000 тыс. руб. В 2013 году дивиденды не выплачивались.

15. Процентные доходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Процентные доходы по депозитным вкладам	4 003	3 225
Проценты по вексялям	1 281	1 175
Итого	5 284	4 400

16. Комиссионный доход от операций ОМС

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Вознаграждение полученное за ведение дела по ОМС	7 296	13 258
Доходы от экспертной оценки качества медицинских услуг	1 043	696
Итого	8 339	13 954

17. Аквизиционные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Комиссионные и брокерские вознаграждения	(280)	(575)
Прочие	(13)	(10)
Итого аквизиционные расходы	(293)	(585)
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	6	(393)
Итого	(287)	(978)

18. Операционные и административные расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Расходы на персонал	(10 730)	(14 991)
Консалтинговые и информационные услуги	(790)	(1 840)
Аренда	(741)	(526)
Комиссии банков	(338)	(446)
Материальные расходы	(256)	(312)
Содержание автотранспорта	-	(197)
Амортизация	(9)	(4)
Налоги иные чем налог на прибыль	(1)	(3)
Прочие административные расходы	(186)	(1 185)
Итого	(13 051)	(19 504)

Расходы на персонал составили:

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Расходы на оплату труда	(8 268)	(11 574)
ЕСН и прочие расходы на социальное обеспечение	(2 462)	(3 417)
Итого	(10 730)	(14 991)

19. Прочие доходы и расходы

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Списание предоплат медицинским учреждениям за оказанные услуги	-	-
Пени и штрафы по налогам	(125)	(1 103)
Прочие доходы (расходы)	(391)	567
Итого	(516)	(536)

20. Налог на прибыль

По элементам расходов по налогу:

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Текущий налоговый расход	(2 026)	(8 018)
Расход по отложенному налогу на прибыль (Примечание 10)	494	(426)
Налоговый расход	(1 532)	(8 444)

Расчет налогового расхода, исходя из базовой налоговой ставки, представлен ниже:

	Год, закончившийся 31.12.2014	Год, закончившийся 31.12.2013
Прибыль до налогообложения	5 420	39 901
Налоговая ставка	20%	20%
Теоретический налоговый доход (расход) по налоговой ставке	(1 084)	(7 980)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Отчисления в резерв сомнительных долгов	(25)	
Штрафы и пени		(468)
Неиспользованный налоговый убыток от операций с ценными бумагами	(276)	
Прочее	(147)	4
Итого расход по налогу на прибыль	(1 532)	(8 444)

21. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а так же валютный риск.

21.1. Страховой риск

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю.

21.2. Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Компании будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Компанией. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

	31.12.2014	31.12.2013
Денежные средства и эквиваленты	45 057	67 965
Специальные счета в банках для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	1	17 021
Финансовые активы		
Займы и депозиты в банках	63 420	43 527
Дебиторская задолженность по операциям страхования	6 711	14 299
Итого	115 189	142 812

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков А.М. Best), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings
Инвестиционная Категория				
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++
Спекулятивная Категория				
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Ca	C
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F
Дефолт	D	D	D	-

По состоянию на 31.12.2014:

	A	BBB	BB	B	N/R	Итого
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках						
Депозиты в банках	-	21 033	42 387	-	-	63 420
	-	21 033	42 387	-	-	63 420
Дебиторская задолженность по операциям страхования					6 711	6 711
Специальные счета в банках для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	-	1	-	-	-	1
Денежные средства и эквиваленты						

ООО «Страховая компания» «ВСК-Милосердие»

Примечания к финансовой отчетности

Денежные средства в кассе	-	-	-	-	16	16
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	-	43 530	-	-	1 511	45 041
	-	43 530	-	-	1 527	45 057
Итого	-	64 564	42 387	-	8 238	115 189

По состоянию на 31.12.2013:

	A	BBB	BB	B	N/R	Итого
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках						
Депозиты в банках	-	10 060	-	-	15 305	25 365
Векселя банков	-	-	18 162	-	-	18 162
	-	10 060	18 162	-	15 305	43 527
Дебиторская задолженность по операциям страхования					14 299	14 299
Специальные счета в банках для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	-	17 021	-	-	-	17 021
Денежные средства и эквиваленты						
Денежные средства в кассе	-	-	-	-	10	10
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	-	66 683	513	-	759	67 955
	-	66 683	513	-	769	67 965
Итого	-	93 764	18 675	-	30 373	142 812

21.3. Ценовой риск

По состоянию на 31.12.2014 Компания не подвержена рыночному риску ввиду отсутствия у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

21.4. Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 Компания не имела валютных активов и обязательств.

21.5. 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.

Анализ информации о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам и урегулированию состоявшихся убытков (оценка) Компании по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31 декабря 2014:

	Менее 1 года	Итого
Резервы убытков	6 976	6 976
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	20 976	20 976
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	764	764
Итого обязательства	28 716	28 716

ООО «Страховая компания» «ВСК-Милосердие»

Примечания к финансовой отчетности

Анализ информации о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам и урегулированию состоявшихся убытков (оценка) Компании по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31 декабря 2013:

	Менее 1 года	Итого
Резервы убытков	3 533	3 533
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	48 983	48 983
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	675	675
Итого обязательства	53 191	53 191

Анализ сроков погашения финансовых активов, принадлежащих Компании, представлен в Примечании 6.

21.6. Классификация активов на текущие и долгосрочные

Активы, получение и погашение которых ожидается в течение года с отчетной даты, классифицируются как текущие активы. Активы, погашение которых ожидается более, чем через год после отчетной даты, классифицируются как долгосрочные активы.

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2014:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Денежные средства и эквиваленты	45 057	-	45 057
Специальные счета в банках для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	1	-	1
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-
Займы и депозиты в банках	63 420	-	63 420
Дебиторская задолженность по операциям страхования	6 711	-	6 711
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	21 031	-	21 031
Предоплаты и прочие активы	9 942	-	9 942
Отложенные аквизиционные расходы	51	-	51
Отложенные налоговые активы		410	410
Основные средства и нематериальные активы		-	-
Итого активы	146 213	410	146 623

Анализ активов по состоянию на 31 декабря 2013:

	Текущие	Долгосрочные	Итого
Денежные средства и эквиваленты	67 965	-	67 965
Специальные счета в банках для расчетов по обязательному медицинскому страхованию	17 021	-	17 021
Финансовые активы			
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	1 195	-	1 195
Займы и депозиты в банках	43 527	-	43 527
Дебиторская задолженность по операциям страхования	14 299	-	14 299
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	32 086	-	32 086
Предоплаты и прочие активы	6 345	-	6 345
Отложенные аквизиционные расходы	45	-	45
Основные средства и нематериальные активы		9	9
Итого активы	182 483	9	182 492

22. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора и
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 08 февраля 1998г № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленным 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 Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы на общую сумму 108 519 тыс. руб. на отчетную дату (2013: 111 341 тыс. руб.).

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

23. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании. В данную категорию попали паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

23.1. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

	31.12.2014		31.12.2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	1 195	1 195
Займы и прочая дебиторская задолженность, включая депозиты в банках	63 420	63 420	43 527	43 527
Итого активы	63 420	63 420	44 722	44 722

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

23.2. Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Многочисленные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с МСФО и выбранной Учетной политикой, на конец каждого отчетного периода.

По состоянию на 31.12.2014 Компания не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости. По состоянию на 31.12.2013 оценка вложений в паи инвестиционного фонда, отраженная в данной категории, произведена на основании стоимости чистых активов (Уровень 2).

23.3. Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 финансовые активы Компании, по которым проводился анализ справедливой стоимости, включают депозиты в банках и банковские векселя. Все депозиты в банках и банковские векселя с фиксированной процентной ставкой, не имеющие котировок на активном рынке, включены в состав Уровня 2. Справедливая стоимость депозитов и банковских векселей принята равной балансовой стоимости с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения на 31.12.2014 63 420 тыс. руб. (на 31.12.2013: 43 527 тыс. руб.).

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

(a) Материнская компания

В течение отчетного периода Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией:

СОАО «ВСК» (Страховое открытое акционерное общество):

- в течение отчетного периода с указанной компанией действовал договор аренды нежилого помещения;
- в течение отчетного периода с указанной компанией действовали договоры добровольного медицинского страхования
- распределение дивидендов согласно Решения единственного участника Общества от 7 августа 2014 г., в сумме 10 000 тыс. руб.

(b) Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией

В течение отчетного периода Компания осуществляла операции со следующими компаниями, находящимися под совместным контролем с Компанией:

ООО «ВСК-Линия жизни» (Общество с ограниченной ответственностью):

- d. в течение отчетного периода с указанной компанией действовали договоры добровольного медицинского страхования;

Остатки в расчетах по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2014 представлены в таблице:

	Материнская компания	Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией
Дебиторская задолженность по операциям страхования	6 565	-
Итого активы	6 565	-
Обязательства по договорам страхования	6 446	253
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	22	-
Итого обязательства	6 468	253

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

	Материнская компания	Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией
Дебиторская задолженность страхователей	14 486	-
Итого активы	14 486	-
Обязательства по договорам страхования	11 947	288
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	5	-
Итого обязательства	11 952	288

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014, представлены в таблице:

	Материнская компания	Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией
Заработанная страховая премия	44 962	540
Прочие расходы	65	-
Итого	45 027	540

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013, представлены в таблице:

	Материнская компания	Компании, находящиеся под совместным контролем с Компанией
Заработанная страховая премия	49 748	571
Прочие расходы	532	-
Итого	50 280	571

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании составило в 2014 году 312 тыс. руб. (2013: 307 тыс. руб.).

Условные и непредвиденные обязательства

25.1. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Несмотря на то, что в последние годы отмечался устойчивый экономический рост, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе существенно ухудшилась, начиная с середины 2008 года. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику.

Фискальное, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных изменений и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Компании не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

25.2. Юридические (судебные) риски

Время от времени в ходе нормальной деятельности Компании в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Руководство Компании считает, что судебные разбирательства по ним не приведут к существенным финансовым убыткам.

25.3. Финансовые риски

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 Компания не имела активов, находящихся в залоге.

25.4. Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 Компания не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования.

25.5. Обязательства по операционной аренде

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

Генеральный директор _____ / Абрамов Андрей Николаевич
Главный бухгалтер _____ / Зеленко Светлана Геннадьевна

27 апреля 2015 года

