

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД»

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ, ПРИМЕНЯЮЩЕЙ МСФО,
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014**

**ПОДГОТОВЛЕНО В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ВЫПУЩЕННЫМИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014**

Содержание

Аудиторское заключение	4
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014.....	6
Отчет о прибыли или убытке за 2014 год и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале за 2014 год	11
Отчет о движении денежных средств за 2014.....	18
Примечания к финансовой отчетности	20
1. Информация о Компании	20
2. Учетная политика	20
2.1 Основа подготовки финансовой отчетности.....	20
2.2 Основа консолидации.....	21
2.3 Существенные положения учетной политики	21
(a)Классификация продуктов	21
(b) Основные средства.....	22
(c) Нематериальные активы	23
(d) Инвестиционная недвижимость	25
(e) Товарно-материальные запасы.....	26
(f) Обесценение нефинансовых активов.....	26
(g)Аквизиционные затраты. Расходы на урегулирование убытков.	26
(h) Затраты по займам	27
(i) Финансовые активы.....	27
(j) Взаимозачет финансовых инструментов	27
(k) Дебиторская задолженность по страхованию	28
(l) Депозиты. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
(m) Налоги.....	28
(n) Аренда	29
(o) Обязательства по договорам страхования.....	30
(p) Кредиторская задолженность по страхованию	34
(q) Резервы.....	34
(r) Акционерный капитал.....	35
(s) Признание выручки.....	35
2.4 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	37
(a) Оценка обязательств по договорам страхования	37

(b) Справедливая стоимость финансовых активов и производных финансовых инструментов, определенная с использованием методов оценки.....	38
3. Информация по сегментам	39
4. Брутто-премии	39
5. Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости	39
6. Валовое изменение в составе обязательств по договорам страхования	40
7. Прочие операционные и административные расходы	40
8. Расходы на вознаграждения агентам и оплата труда работникам	40
9. Расходы по налогу на прибыль	41
10. Нематериальные активы	41
11. Основные средства.....	42
12. Инвестиционная недвижимость	42
13. Налогообложение.....	43
14. Дебиторская задолженность по договорам страхования.....	43
15. Денежные средства и их эквиваленты	43
16. Обязательства по договорам страхования	43
17. Страховая кредиторская задолженность.....	44
18. Прочая кредиторская задолженность	45
19. Акционерный капитал.....	45
20. Изменения в страховых резервах	45
21. Резервы по ОМС	46
22. Аквизиционные расходы и прочие расходы по страхованию	46
23. Концепция управления рисками	47
(a) Концепция управления.....	47
(b) Цели, политика и метод управления капиталом	48
(c) Требования регулирующих органов.....	49
24. Страховые и финансовые риски.....	49
25. Условные и договорные обязательства	51
26. Раскрытие информации о связанных сторонах	51
27. События после отчетной даты.....	51
Приложение – применение МСФО.....	52

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД».

Аудируемое лицо: ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД».

Основной государственный регистрационный номер – 1022701131760.

Место нахождения: 680021 город Хабаровск, ул. Некрасова, д. 44.

Независимый аудитор: ООО «Аудит-Альянс».

Основной государственный регистрационный номер – 1112721003834.

Место нахождения: 680000, г. Хабаровск, ул. Льва Толстого, д. 12 оф. 10.

ООО «Аудит-Альянс» является членом Некоммерческого партнерства «Московская Аудиторская Палата» (МоАП), аккредитованного при Министерстве финансов РФ. Приказом Минфина РФ от 26.11.2009 № 578 сведения о некоммерческом партнерстве «Московская Аудиторская Палата» (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов.

Общий регистрационный номер записи (ОРНЗ) о внесении сведений о ООО «Аудит-Альянс» в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых аудиторских организаций 11103030674.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчет о прибыли или убытке за 2014 год и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, окончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Аудит-Альянс»

Черняева Е.В.
(квалификационный аттестат 05-000054)

«29» апрель 2015г.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014

Страховщик: ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД»	
ОГРН	1022701131760
ИНН	2 721 130 120
ОКВЭД	66.03.9
Регистрационный номер страховщика (ЕГРССД)	525
Местонахождение (адрес): 680021, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Некрасова, д. 44	
Валюта: тысяч рублей	

	Примеч.	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Активы				
Основные средства	11	6296	9770	12592
<i>Себестоимость ОС</i>		18987	19991	19389
<i>Незавершенное строительство</i>		0	0	0
<i>Накопленная амортизация</i>		12691	10221	6797
Инвестиционная собственность	12	44210	48180	47950
<i>Здания</i>		39600	43580	41270
<i>Земельные участки</i>		4610	4600	6680
Отложенные аквизиционные расходы		0	0	0
Прочие активы		12193	13019	11573
<i>Прочие дебиторская задолженность</i>		11715	12750	11216
<i>Нематериальные активы</i>	10	305	81	329
<i>Расходы будущих периодов</i>		0	0	0
<i>Запасы</i>		173	188	28
<i>Резерв по прочим активам</i>		0	0	0
Текущие налоговые активы	13	0	496	0
Отложенные налоговые активы		525	702	429
Инвестиции в неконтролируемые компании		0	0	0
Деривативы		0	0	0
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - балансовая стоимость</i>		0	0	0
<i>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - резерв</i>		0	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения (в залоге)		0	0	0
Инвестиции, удерживаемые до погашения		0	0	0
Займы выданные		0	0	0
<i>Займы выданные - балансовая стоимость</i>		0	0	0
<i>Займы выданные - резерв</i>		0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		0	0	0
Доля перестраховщика в страховых резервах		0	0	0
<i>Доля перестраховщика в РНП</i>		0	0	0
<i>Доля перестраховщика в РПНУ</i>		0	0	0
<i>Доля перестраховщика в РЗНУ</i>		0	0	0
<i>Доля перестраховщика в резерве по</i>		0	0	0

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

	Примеч.	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
<i>страхованию жизни</i>				
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		24186	22575	27677
<i>Дебиторская задолженность по операциям страхования</i>	14	24186	22575	27677
<i>Дебиторская задолженность по операциям перестрахования</i>		0	0	0
<i>Дебиторская задолженность по суброгации</i>		0	0	0
Депозиты в банках		21000	5 000	1000
Денежные средства и их эквиваленты	15	77416	94152	90549
<i>Счета в банках</i>		77339	94084	90471
<i>ДС у доверительных управляющих</i>		0	0	0
<i>Касса</i>		77	68	78
ВСЕГО АКТИВЫ		185826	193894	191770
Обязательства				
Страховые резервы	16	36739	37252	41138
<i>РНП</i>		33987	34415	36405
<i>РПНУ</i>		2271	2017	4030
<i>РЗНУ</i>		481	820	703
<i>Резерв по страхованию жизни</i>		0	0	0
<i>Прочие резервы по страхованию</i>		0	0	0
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		1645	502	5221
<i>Предоплаты по премиям</i>	17	1610	453	5162
<i>Задолженность по выплатам</i>		0	0	0
<i>Задолженность перед перестраховщиками</i>		0	0	0
<i>Задолженность по агентским комиссиям</i>	17	35	49	59
<i>Прочая задолженность</i>		0	0	0
Прочие обязательства	18	11103	13449	75894
<i>Долгосрочные кредиты и займы</i>		1 000	2 000	3 000
<i>Краткосрочные кредиты и займы</i>		0	0	36000
<i>Задолженность перед персоналом</i>		3036	3979	3253
<i>Задолженность перед государственными внебюджетными фондами</i>		2293	1871	1585
<i>Задолженность по налогам и сборам</i>		1421	1546	974
<i>Задолженность перед учредителями</i>		0	1683	4441
<i>Прочие кредиторы</i>		3353	2370	26641
Обязательства по РЕПО		0	0	0
Обязательства по дериватам		0	0	0
Текущие налоговые обязательства		1618	63	728
Отложенные налоговые обязательства		2	2	4
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		51107	51268	122985
Собственные средства				
Уставный капитал	19	95 000	100 000	60 000
<i>Уставный капитал (РПБУ)</i>		95 000	100 000	60 000
<i>Задолженность акционеров</i>		0	0	0
<i>Эмиссионный доход</i>		0	0	0
Дивиденды выплаченные		(912)	(5966)	0
Резерв переоценки ОС		0	0	0

	Примеч.	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012
Резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи		0	0	0
Дополнительный капитал		0	0	0
Резервный капитал		0	0	0
Прибыль/Убыток текущего года		(1995)	39807	(47717)
Нераспределенная прибыль/Накопленный убыток прошлых лет		42626	8785	56502
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		134719	142626	68785
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		185826	193894	191770

Е.В. Зима, Генеральный директор

« 28 » апреля 2015 г.

А.В. Швец, Главный бухгалтер

« 28 » апреля 2015 г.

Протокол Очередного общего собрания участников №57 от «29» апреля 2015г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет о прибыли или убытке за 2014 год и прочем совокупном доходе

Страховщик: ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД»
 ОГРН 1022701131760
 ИНН 2 721 130 120
 ОКВЭД 66.03.9
 Регистрационный номер страховщика (ЕГРССД) 525
 Местонахождение (адрес): 680021, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Некрасова, д. 44
 Валюта: тысяч рублей

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2014 г.	2013 г.
Продолжающаяся деятельность			
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии	4	76299	79732
<i>Страховые премии - не жизнь</i>		76299	79732
Чистые премии принятые		76299	79732
Изменение РНП		428	1990
Аннулированные страховые премии	22	(2617)	(3506)
Чистые заработанные премии	22	74110	78216
Страховые выплаты		(33475)	(31681)
<i>Страховые выплаты - не жизнь</i>		(33475)	(31681)
Расходы на урегулирование убытков		(10958)	
Изменение в страховых резервах убытков	20	85	1896
<i>Изменение РПНУ</i>		(254)	2013
<i>Изменение РЗНУ</i>		339	(117)
<i>Изменение доли перестраховщика в РПНУ</i>		0	0
<i>Изменение доли перестраховщика в РЗНУ</i>		0	0
<i>Изменение в резерве по страхованию жизни</i>		0	0
<i>Изменение в прочих резервах по страхованию</i>		0	0
Состоявшиеся убытки	20	(44348)	(29785)
Чистые аквизиционные расходы	22	(9808)	(11 220)
<i>Аквизиционные расходы</i>	22	(9808)	(11 220)
<i>иные расходы по ведению страховых операций</i>		0	0
<i>Изменение в отложенных аквизиционных расходах</i>		0	0
РЕЗУЛЬТАТ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		19954	37211
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов		2763	3367
Чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	21	20954	57040
Прочие операционные доходы	12	4969	6045
Прочие операционные расходы	22	(18369)	(17921)
Административные расходы		(23195)	(32369)
ПРИБЫЛЬ до вычета налога на прибыль		7076	53373
Расход по налогу на прибыль		(8894)	(13841)
Изменение отложенных налоговых обязательств		0	(2)

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Прим.	2014 г.	2013 г.
Изменение отложенных налоговых активов		(177)	273
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(1995)	39807
Прочий совокупный доход			
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль			
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Всего совокупный доход за период		(1995)	39807

Е.В. Зима, Генеральный директор

« 28 » апреля 2015 г.

А.В. Швец, Главный бухгалтер

« 28 » апреля 2015 г.

Протокол Очередного общего собрания участников № 57 от « 29 » апреля 2015 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в капитале за 2014 год

Страховщик: ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД»

ОГРН

1022701131760

ИНН

2 721 130 120

ОКВЭД

66.03.9

Регистрационный номер страховщика (ЕГРССД)

525

Местонахождение (адрес): 680021, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Некрасова, д. 44

Валюта: тысяч рублей

Капитал, причитающийся акционерам (участникам) компании

	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резерв по переоценке финансовых активов, находящихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	60000	0	0	0	8785	68785	0	68785
Прибыль (убыток) за период					39807	39807	0	39807
Прочий совокупный доход:								
<i>Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль</i>						0	0	0

	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резерв по переоценке финансовых активов, находящихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
<i>Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль</i>						0	0	0
<i>Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования</i>						0	0	0
<i>Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами</i>						0	0	0

	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резерв по переоценке финансовых активов, находящихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
<i>Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют</i>						0	0	0
<i>Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль</i>						0	0	0
Всего прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего совокупного дохода за период	0	0	0	0	39807	39807	0	39807
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций, доп. взносы участников	60000					60000	0	60000
Выплата части доли участникам, в результате уменьшения номинального размера долей	(20000)					(20000)	0	(20000)
Собственные акции (выкупленные)						0	0	0
проданные								
Дивиденды					(5966)	(5966)	0	(5966)

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резерв по переоценке финансовых активов, находящихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
объявленные								
Увеличение УК за счет переоценки и нераспределенной прибыли	0				0			
Всего операций с собственниками	40000	0	0	0	(5966)	34034	0	34034
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	100000	0	0	0	42626	142626	0	142626
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	100000	0	0	0	42626	142626	0	142626
Всего совокупный доход:								
Прибыль (убыток) за период					(1995)	(1995)	0	(1995)
Прочий совокупный доход								
<i>Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на</i>						0	0	0

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резерв по переоценке финансовых активов, находящихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
<i>прибыль</i>								
<i>Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль</i>						0	0	0
<i>Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования</i>						0	0	0

	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резерв по переоценке финансовых активов, находящихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
<i>Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами</i>						0	0	0
<i>Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют</i>						0	0	0
<i>Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль</i>						0	0	0
Всего прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего совокупного дохода за период	0	0	0	0	(1995)	(1995)	0	(1995)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций, доп. взносы участников								
Выплата части доли участникам, в результате уменьшения	(5000)					(5000)	0	(5000)

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резерв по переоценке финансовых активов, находящихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
номинального размера долей Собственные акции(выкупленные) проданные Дивиденды объявленные					(912)	(912)	0	(912)
Всего операций с собственниками	(5000)	0	0	0	(912)	(5912)	0	(5912)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	95 000	0	0	0	39719	134719	0	134719

Е.В. Зима, Генеральный директор

« 28 » апреля 2015 г.

А.В. Швец, Главный бухгалтер

« 28 » апреля 2015 г.

Протокол Очередного общего собрания участников № 57 от « 29 » апреля 2015 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

Отчет о движении денежных средств за 2014

Страховщик: ООО «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД»

ОГРН	1022701131760
ИНН	2 721 130 120
ОКВЭД	66.03.9
Регистрационный номер страховщика (ЕГРССД)	525
Местонахождение (адрес): 680021, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Некрасова, д. 44	
Валюта: тысяч рублей	

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2014г.	2013г.
Остаток средств на начало года	94 152	90 549
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступления:	18 571 790	16 442 645
Страховые премии	72 855	76 054
Доли перестраховщиков в страховых выплатах		
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		
Комиссий по операциям перестрахования		
Комиссий, связанных с осуществлением деятельности в сфере ОМС	18 494 456	16 361 670
Прочих комиссий		
Непроцентного инвестиционного дохода		
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		
Увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль и убыток за период		
Поступления от операций с иностранной валютой		
Прочие поступления	4 479	4 921
Платежи:	18 564 896	16 422 424
Страховые премии, переданные в перестрахование		
Страховые выплаты	33 132	31 434
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков		
Оплата аквизиционных расходов	9 734	10 490
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования, внутренние расходы на урегулирование убытков	10 610	
Платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере ОМС	18 293 941	16 163 865
Оплата непроцентных расходов по инвестициям		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		
Погашение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период		
Выплаты по операциям с иностранной валютой		
Прочие платежи	217 479	216 635
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	6 894	20 221
Налог на прибыль, уплаченный	6 843	15 002
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	51	5 219

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Продажи основных средств и нематериальных активов	1 467	
Проценты полученные	4 658	5 350
Погашение займов выданных		
Погашение счетов и депозитов в банках	243 000	402 000
Дивиденды полученные		
Проценты уплаченные		
Предоставление займов выданных		
Размещение счетов и депозитов в банках	(259 000)	(406 000)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения		
Приобретения дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств		
Продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств		
Приобретения инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(9 875)	1 350

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Поступления от выпуска акций, вклады участников (чистые поступления)	(5 000)	40 000
Дивиденды выплаченные	(912)	(5 966)
Чистые поступления(погашения) заемных средств	(1 000)	(37 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(6 912)	(2 966)
Чистые (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов	(16 736)	3 603
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(16 736)	3 603
Остаток средств на конец года	77 416	94 152

 Е.В. Зима, Генеральный директор

А.В. Швец, Главный бухгалтер

« 28 » апреля 2015 г.

« 28 » апреля 2015 г.

 Протокол Очередного общего собрания участников № 57 от « 29 » апреля 2015 г.
 Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

Примечания к финансовой отчетности

1. Информация о Компании

Полное наименование Компании: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ДАЛЬ-РОСМЕД» (далее – Компания)

Сокращенное наименование: ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД»

Компания является Обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным и имеющим постоянное место нахождения в Российской Федерации.

Компания не имеет долговых или долевых инструментов, которые обращаются на открытом рынке (российской или зарубежной бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

Компания не подавала и не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую или иную подобную организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке.

Год создания: 1993

Юридический адрес: Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Некрасова, д.44

Основная деятельность Компании:

- ▶ деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС);
- ▶ деятельность в сфере добровольного медицинского страхования (ДМС).

Выпуск финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., был утвержден в соответствии с решением Общего собрания участников от «29» апреля 2015 г.

2. Учетная политика

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением нижеприведенных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости:

- ▶ Здания и земля;
- ▶ Инвестиционная недвижимость;
- ▶ Транспортные средства.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль, который используется Компанией в качестве функциональной валюты и валюты, в которой представлена прилагаемая финансовая отчетность. Все суммы округлены до целых тысяч (RUB000).

Компания представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение периода до 12 месяцев после отчетной даты

(оборотные/краткосрочные) и периода свыше 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные/долгосрочные) представлен в соответствующих примечаниях.

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, намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Прилагаемая финансовая отчетность Компании была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности.

2.2 Основа консолидации

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность отдельной Компании - ООО «СК «Даль-Росмед» за год, завершившийся 31 декабря 2014 г.

Компания не имеет дочерних и ассоциированных организаций, а также долей участия в совместно контролируемых организациях.

Соответственно, внутригрупповых остатков, операций, нереализованных доходов и расходов, дивидендов, подлежащих исключению, нет.

2.3 Существенные положения учетной политики

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

(а) Классификация продуктов

Договоры страхования

В соответствии с МСФО (IFRS) 4 «договором страхования признается договор, по которому одна сторона (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса».

Договором перестрахования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 признается «договор страхования, выпущенный одним страховщиком (перестраховщиком) с целью компенсировать другому страховщику (цеденту) убытки по одному или нескольким договорам, выпущенным цедентом». Поскольку ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» не выпускает договора перестрахования, далее в Положении будут рассматриваться исключительно договора прямого страхования.

Согласно принятому учету договоров, дата наступления ответственности и дата начисления премии совпадают, что соответствует учету договоров по МСФО, поэтому нет необходимости в корректировке начисленной страховой премии.

Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам:

учетная группа 2:

Добровольное медицинское страхование (сострахование): договоры добровольного медицинского страхования,

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

Страхование обеспечения лекарственными средствами при оказании амбулаторно-поликлинической помощи (страхование лекарственного обеспечения): договоры страхования лекарственного обеспечения.

Средства обязательного медицинского страхования

Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Компанией от территориальных фондов 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 медицинских организаций, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС 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 территориальным фондом ОМС.

Доходы, получаемые в рамках договоров о финансовом обеспечении ОМС, учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

(b) Основные средства

Ниже приводится краткая информация относительно учетной политики, применяемой к основным средствам Компании:

Класс основных средств	Модель учета
Здания	По переоцененной стоимости
Земельные участки	По переоцененной стоимости
Сооружения	По фактическим затратам
Автотранспортные средства	По переоцененной стоимости
Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	По фактическим затратам
Офисное оборудование	По фактическим затратам

Основные средства, учитываемые по фактическим затратам, отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Проверки на предмет обесценения в отношении объектов, учитываемых по фактическим затратам, проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов.

При использовании модели учета по переоцененной стоимости переоценка проводится ежегодно.

При переоценке объектов основных средств пропорционально пересчитывается как балансовая стоимость актива, так и соответствующая сумма накопленной по данному активу амортизации.

Сумма дооценки актива в результате переоценки признается в составе прочего совокупного дохода и накапливается непосредственно в капитале отдельной статьей «Резерв переоценки», за исключением случаев, когда такое превышение реверсирует сумму уценки того же актива, возникшей в результате прошлой переоценки, которая была отнесена на расходы при расчете прибыли или убытка за период. В этом случае сумма дооценки актива в пределах отнесенной на расходы суммы признается в составе прибыли или убытка за период в качестве дохода.

Убыток от переоценки уменьшает сначала «Резерв переоценки» в капитале при наличии дохода от переоценки в предыдущих периодах в отношении того же самого актива. Превышение отражается в отчете о прибылях и убытках.

При прекращении признания актива сумма его дооценки: переносится с резерва по переоценке (в части дооценки актива) на счет нераспределенной прибыли в момент последующего выбытия или реализации актива.

Амортизация объектов основных средств рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования.

Оценка сроков полезного использования того или иного объекта основных средств является предметом суждения руководства Компании, которое формируется с учетом опыта подготовки суждений о других аналогичных активах.

Компания применяет в отношении следующих классов активов следующие средние сроки:

- ▶ Здания: более 30 лет
- ▶ Сооружения: от 7 до 15 лет
- ▶ Автотранспортные средства: от 5 до 10 лет
- ▶ Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования: от 3 до 6 лет
- ▶ Офисное оборудование: от 2 до 3 лет

Срок полезного использования и метод амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода, и при необходимости в них вносятся перспективные корректировки.

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если от его использования или выбытия более не ожидается получение будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание.

(с) Нематериальные активы

В составе нематериальных активов Компания учитывает:

- ▶ Программное обеспечение и базы данных (как с исключительными, так и не исключительными правами), кроме операционных систем для компьютеров, учитываемых в стоимости компьютеров

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости.

Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Последующая оценка НМА

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

При оценке срока полезного использования нематериальных активов Компания учитывает 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.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

Амортизация начисляется линейным методом.

Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются Компанией, как минимум, в конце каждого отчетного периода.

Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок.

Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно. Проверка проводится отдельно по каждому такому активу. Такие нематериальные активы не амортизируются. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива и

признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

Ниже приводится краткая информация относительно учетной политики, применяемой к нематериальным активам Компании:

Вид нематериального актива	Срок полезного использования	Применяемый метод амортизации
Лицензии на программные продукты	Ограниченный	Линейный, в течение срока использования
	Неопределенный	Не амортизируется

(d) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает в себя затраты по замене части существующего объекта инвестиционной недвижимости на момент возникновения таких затрат при условии соблюдения критериев признания; затраты по текущему обслуживанию инвестиционной недвижимости не включаются в состав ее балансовой стоимости.

После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым сторонним оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.

Результат переоценки инвестиционной недвижимости отражается в отчете о прибылях и убытках.

Признание инвестиционной недвижимости прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Доходы или расходы при выводе из эксплуатации или выбытии инвестиционной недвижимости признаются в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором имели место вывод из эксплуатации или прекращение признания.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, подтвержденное окончанием периода занятия ее собственником, началом операционной аренды в пользу третьей стороны либо завершением строительства.

При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования.

В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Компания учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

(е) Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены реализации.

Чистая цена реализации представляет собой предполагаемую цену реализации в ходе обычной хозяйственной деятельности.

При списании и ином выбытии запасы оцениваются по методу средней стоимости.

(f) Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансовых активов.

Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива.

Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива. Возмещаемая стоимость определяется для каждого отдельного актива.

Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. Сумма списания отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором отмечено снижение стоимости актива.

При оценке ценности от использования, будущие денежные потоки дисконтируются до своей приведенной стоимости 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 или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

На каждую отчетную дату Компания определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Компания рассчитывает возмещаемую стоимость актива. 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.

(g) Аквизиционные затраты. Расходы на урегулирование убытков.

Под аквизиционными затратами понимаются затраты, связанные с заключением договоров страхования.

К аквизиционным затратам относятся:

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

- уплачиваемые вознаграждения и комиссии агентам,
- оплата услуг специалистов по добровольному медицинскому страхованию,
- иные аналогичные расходы.

Аквизиционные затраты не капитализируются Компанией, а признаются непосредственно в составе расходов в момент их возникновения.

Под расходами на урегулирование убытков понимаются затраты, связанные с изучением и оформлением документов для осуществления страховых выплат.

К расходам на урегулирование убытков относится заработная плата вместе со страховыми взносами на фонд оплаты труда специалистов отдела контроля и учета договоров добровольного медицинского страхования, сотрудников диспетчерской службы и врачей медико-экспертного отдела добровольного медицинского страхования.

(h) Затраты по займам

Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные Компанией в связи с заемными средствами.

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Компании или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива.

Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они возникли.

(i) Финансовые активы

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно как:

- ▶ финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ займы и дебиторская задолженность;
- ▶ инвестиции, удерживаемые до погашения;
- ▶ финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ производные инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании.

Компания классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании.

Финансовые активы, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Финансовые активы Компании включают денежные средства и краткосрочные депозиты, торговую и прочую дебиторскую задолженность.

(j) Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе не производится, если только это не требуется или разрешается стандартом

бухгалтерского учета или интерпретацией, информация о чем отдельно раскрывается при описании учетной политики Компании.

(к) Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при наступлении срока платежа и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию не проверяется на предмет обесценения в связи с тем, что по условиям договора страхования при просрочке по уплате взносов более 2 месяцев такой договор аннулируется, дебиторская задолженность списывается.

(l) Депозиты. Денежные средства и их эквиваленты

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

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и их эквивалентов, согласно определению приведенному выше.

Депозиты в банках в отчете о финансовом положении включают денежные средства, размещенные в банке на депозитах на срок более 3 месяцев.

(m) Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам.

Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, где Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль также включают в себя корректировки в отношении налогов, уплата или возмещение которых ожидается в отношении прошлых периодов.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе, признается в составе капитала или прочего совокупного дохода, а не в отчете о прибылях и убытках.

Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не зачитываются друг против друга.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

В соответствии с законодательством РФ услуги по страхованию не облагаются налогом на добавленную стоимость. НДС, возникший при покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом, а признается как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов.

Выручка от оказания прочих услуг, облагаемых НДС в соответствии с законодательством, признается за вычетом суммы НДС.

(n) Аренда

Компания в качестве арендатора

Операции аренды, по которым к Компании не переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, представляют собой сделки операционной аренды. Платежи по операционной аренде отражаются в составе расходов в отчете о прибылях и убытках по линейному методу в течение срока аренды. Условные арендные платежи признаются как расходы в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Группа в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Компании остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в

балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

(о) Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам, не связанным со страхованием жизни (добровольное медицинское страхование)

Согласно МСФО страховая организация может формировать следующие страховые резервы:

- ▶ резерв незаработанной премии;
- ▶ резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- ▶ резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- ▶ резерв неистекшего риска.

Резервы по договорам страхования ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД»

Показатель	Сумма, руб.		
	31.12.2012г.	31.12.2013г.	31.12.2014г.
Резерв незаработанной премии	36 405	34 415	33 987
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	4 030	2 017	2 271
Резерв заявленных убытков	703	820	481
Всего страховых резервов	41 138	37 252	36 739

Анализ движений в резервах и страховых премиях

Показатель	Сумма, тыс. руб.			Абсолютное изменение показателя, тыс. руб.			Темп изменения показателя, %		
	2012г.	2013г.	2014г.	2013г. к 2012г.	2014г. к 2013г.	2014г. к 2012г.	2013г. к 2012г.	2014г. к 2013г.	2014г. к 2012г.
Величина резерва убытков по состоянию на 1 января	5 417	4 733	2 837	-684	-1 896	-2 580	-12,63	-40,06	-47,63
Общая сумма страховых премий	84 698	79 732	76 299	-4 966	-3 433	-8 399	-5,86	-4,31	-9,92
Аннулированные премии	4 481	3 506	2 617	-975	-889	-1 864	-21,76	-25,36	-41,60
Заработанные страховые премии	87 401	80 058	75 623	-7 343	-4 435	-11 778	-8,40	-5,54	-13,48

Резерв незаработанной премии	36 405	34 415	33 987	-1 990	-428	-2 418	-5,47	-1,24	-6,64
Величина резерва убытков по состоянию на 31 декабря	4 733	2 837	2 752	-1 896	-85	-1 981	-40,06	-3	-41,86

Резерв незаработанной премии представляет собой часть начисленной страховой премии по договору, относящуюся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия). Резерв незаработанной премии предназначен для исполнения обязательств по урегулированию убытков и расходов на их урегулирование, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, а также будущих расходов на обслуживание действующих договоров страхования.

РНП признается в отчете о финансовом положении в момент начала страховой ответственности и отражается в составе обязательств.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам, относящимся к учетной группе 2 проводится методом "pro rata temporis". Подробное описание метода дано в Приказе Минфина России от 11 июня 2002г. №51н. Поскольку расчет резерва незаработанной премии осуществляется на основе базовой страховой премии, отложенные аквизиционные затраты не формируют.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков является оценкой неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая сумму денежных средств, необходимых страховщику для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя (расходы по урегулированию убытков), возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков основана на оценках будущих выплат в отношении заявлений о страховых случаях. Оценка будущих выплат производится индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков не содержит оценку обязательств страховщика, возникающих с досрочным прекращением (изменением условий) договоров страхования.

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» не несет расходов по оплате экспертных, консультационных и иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя, поэтому расходов на урегулирование убытков нет. С 2014 г. в расходы на урегулирование убытков включена заработная плата специалистов отдела контроля и учета договоров добровольного медицинского страхования, сотрудников диспетчерской службы и врачей медико-экспертного отдела добровольного медицинского страхования.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков является оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со страховыми случаями, произошедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков по учетной группе 2 осуществляется в соответствии с методикой, изложенной в Приказе №51н, исходя из показателей, полученных по учетной группе:

- сумма оплаченных убытков;
- сумма заявленных, но не урегулированных убытков;
- заработанная страховая премия.

Поскольку расчет резерва незаработанной премии осуществлялся на основе базовой премии, страховая брутто-премия, которая используется для расчета заработанной премии, уменьшена на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования.

МСФО не накладывают каких-либо требований к методам расчета РПНУ. Наиболее распространенными являются методы, основанные на использовании треугольников развития убытков и применении к ним специальных методов, таких как метод Борнхюттера-Фергюссона, метода цепной лестницы, метода Берквиста-Шермана. Расчет РПНУ осуществлялся по методике, предусмотренной Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни, утвержденных Приказом Минфина России от 11 июня 2002г. №51н, и являющейся модифицированным методом Борнхюттера-Фергюссона, применяемым к треугольникам развития оплаченных убытков.

Формирование резерва неистекшего риска осуществляется страховщиком, если проверка адекватности резервов показывает, что сформированных резервов недостаточно для осуществления страховых выплат, расходов на обслуживание договоров и урегулирование убытков. Анализ страховых выплат и сформированных резервов проводился согласно приложению к информационному письму ФСФР России от 21.03.2013 № 13-ДП-12/9549 и показал, что сформированных резервов достаточно, поэтому резерв неистекшего риска не формируется.

Вспомогательные компоненты для расчета резерва неистекшего риска 2012-2014гг.

Наименование показателя	Номер строки	Сумма, тыс.руб.		
		2012г.	2013г.	2014г.
Подписанная премия брутто за год	1	84 698	79 732	76 299
Подписанное комиссионное вознаграждение за год	2	650	575	355
РНП на начало года	3	40 440	36 405	34 415
РНП на конец года	4	36 405	34 415	33 987
Убытки, оплаченные в течение года	5	30 730	31 681	33 475
Резервы убытков на начало года	6	5 417	4 733	2 837
Резервы убытков на конец года	7	4 733	2 837	2 752
Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, возникшие в течение года	8	0	0	10 958
Убыточность, %	9	34	37	44
Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, %	10	0	0	14

Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на конец года	11	12 418	12 632	14 859
Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на конец года и расходов на урегулирование убытков по этим договорам	12	0	0	4 877

Расчет резерва неистекшего риска, тыс. руб.

Период	РНП на конец года., руб.	Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на конец года, руб.	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на конец года и расходов на урегулирование убытков по этим договорам	Резерв неистекшего риска на конец года
1	2	3	4	5
2012г.	36 405	12 418	0	0
2013г.	34 415	12 632	0	0
2014г.	33 987	14 859	4 877	0

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования, за вычетом отсроченных расходов на приобретение и любых соответствующих нематериальных активов, таких как те, что были приобретены в результате сделки по объединению бизнеса или в результате передачи портфеля, являются адекватными.

Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков, возникших на конец отчетного года по состоянию на конец года, следующего за отчетным.

Период	Резерв убытков на конец года	Выплачено из резерва убытков, возникших на конец отчетного года в течение последующего года	Уточненная оценка резерва убытков, возникших на конец отчетного года по состоянию на конец года, следующего за отчетным	Выявленные отклонения в первоначальной оценке резерва убытков	Точность первоначальной оценки резерва убытков, %
2010г.	4 507	4 163	0	344	8
2011г.	5 417	5 103	0	314	6
2012г.	4 733	4 390	0	343	7
2013г.	2 837	2 553	0	284	10
2014г.	2 752	2 665	0	87	3

Уточненная оценка резерва убытков показывает сумму резерва убытков, которую нужно сформировать на конец года, следующего за отчетным, для убытков, произошедших до начала отчетного периода. Поскольку неопределенность сумм и своевременность произошедших претензий разрешается в течение двух месяцев, уточненная оценка резерва равна нулю.

Анализ достаточности резервов убытков показал, что сформированные резервы являются достаточными для осуществления страховых выплат и были оценены адекватно.

(р) Кредиторская задолженность по страхованию

Кредиторская задолженность по страхованию признается при наступлении сроков погашения и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с операцией.

После первоначального признания кредиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

(q) 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, 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 значительно, резервы дисконтируются с использованием текущей ставки до учета налогообложения, которая надлежащим образом отражает риски, характерные для данного обязательства. Если используется дисконтирование, то увеличение размера резерва по прошествии времени признается в составе финансовых затрат.

(г) Акционерный капитал

Уставный капитал ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» состоит из долей участников, которые разделены следующим образом:

Состав участников	Доля на 31.12.2014, %	Доля на 31.12.2013, %	Доля на 31.12.2012, %
Шенгелия А.М.	39,6	39,6	39,6
Сафонов В.В.	0	35,6	35,6
Сафонова Н.Б.	26,7	0	0
Сафонова И.А.	11,2	0	0
Лысюк Н.И.	24,4	24,8	24,8

Количество голосов, которыми обладает участник, прямо пропорционально принадлежащей ему доле. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников Общества, а также при распределении прибыли и имущества Общества в случае его ликвидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательство и вычитаются из состава капитала на отчетную дату при их утверждении акционерами Компании до отчетной даты включительно.

Промежуточные дивиденды вычитаются из состава капитала в момент их выплаты.

Дивиденды за год, которые утверждаются после отчетной даты, рассматриваются как событие после отчетной даты.

Размер нераспределенной прибыли, которая может быть направлена на выплату дивидендов, определяется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ).

(с) Признание выручки

Договоры о финансовом обеспечении 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, полученные по нормативу в % от суммы средств, поступивших в СМО по дифференцированным подушевым нормативам;
- 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 (экспертизы качества медицинской помощи (ЭКМП), контроля объемов медицинской помощи по страховым случаям путем сопоставления фактических данных о предоставленных пациенту медицинских услугах с медико-экономическими стандартами и проверки на соответствие счетов данным первичной медицинской документации, анализа достоверности объемов

медицинской помощи, заявленных к оплате (МЭЭ страховых случаев)), а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи.

3) доходы в виде части средств, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание, либо за оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;

4) вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС;

5) средства, причитающиеся к получению от территориального фонда ОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (сумма экономии целевых средств).

Выше названные доходы учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка» с учетом следующих особенностей.

Выручка в виде средств, перечисляемых территориальными фондами обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и предназначенными на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, признается на момент поступления денежных средств на расчетный счет Общества от территориального фонда обязательного медицинского страхования.

Выручка 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, момент 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 территориальным фондом ОМС и признается на момент получения соответствующих сведений (уведомлений) от территориального фонда ОМС.

Брутто-премии по договорам страхования

Начисленные брутто-премии по договорам, не связанным со страхованием жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих получению за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода. Они признаются на дату начала действия полисов. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, вычитаются из состава брутто-премий; прочие возвраты признаются как расходы.

Незаработанные премии представляют собой те части премий, начисленных за год, которые относятся к периодам риска после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной основе. Пропорциональная часть, приходящаяся на последующие периоды, относится на будущие периоды как резерв под незаработанные премии.

2.4 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Оценочные значения и допущения

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.

(а) Оценка обязательств по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни (добровольное медицинское страхование)

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования страховых резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки. Источники информации, используемой в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежеквартально. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от штатных врачей и врачей медицинских организаций, с которыми ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» заключил договор на оказание услуг медицинской помощи. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Однако в связи с тем, что период выявления убытков страховой компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в двух месяцев после наступления страхового случая.

Резервы по произошедшим, но не заявленным убыткам рассчитываются с использованием статистического метода Борнхюттера-Фергюссона. Этот метод экстраполирует данные по оплаченным и начисленным претензиям за каждый год убытка на основании данных по истории убытков. Поскольку данный метод использует информацию по истории убытков, он основывается на предположении, что тренд развития убытков повторится в будущем. Существует ряд причин, по которым этого может не произойти. К таким причинам относятся экономические, юридические, политические и социальные изменения, изменения в структуре бизнеса, случайные колебания, в том числе, влияние больших убытков.

Допущениями, имеющими наибольший эффект на оценку резервов по договорам общего страхования, являются коэффициенты ожидаемых убытков по последним годам убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении обязательств, прогнозирование будущих потоков денежных средств включает оценку параметров, которые могут повлиять на суммы отдельных претензий (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования, эффекты длительного воздействия, время восстановления, концентрация риска по возрастным группам и территориям).

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Компании в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и как следствие — для прогнозирования окончательной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности. Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалиста по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносятся. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную окончательную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя. Аналогичные суждения, оценки и допущения применяются в ходе оценки достаточности резервов под незаработанные премии.

(b) Справедливая стоимость финансовых активов и производных финансовых инструментов, определенная с использованием методов оценки

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 ряда методов оценки, включая модели дисконтированных денежных потоков и/или математические модели.

В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда такая информация отсутствует, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности и кредитный риск, а также исходных данных для моделей, таких как волатильность в случае производных инструментов с более продолжительными сроками погашения и ставок дисконтирования, допущения по показателям досрочного погашения и отказа от исполнения обязательств для ценных бумаг, обеспеченных активами.

В случае анализа дисконтированных денежных потоков прогнозируемые будущие денежные потоки и ставки дисконтирования определяются на основании текущей рыночной информации и ставок, применяемых в отношении финансовых инструментов со схожей доходностью, кредитным качеством и сроками погашения. На прогнозируемые будущие денежные потоки также влияют такие факторы, как экономические условия (включая риски, характерные для конкретной страны), концентрация в определенных отраслях, типы инструментов или валют, рыночная ликвидность и финансовое положение контрагентов. На ставки дисконтирования влияют процентные ставки без учета риска и кредитный риск.

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

По состоянию на отчетную дату балансовая стоимость финансовых активов, за исключением производных инструментов, отраженных по справедливой стоимости, составляла:

-Дебиторская задолженность по хозяйственным договорам – 11 715 тыс.руб;

-Депозит – 21 000 тыс.руб;

-Денежные средства – 77 416 тыс.рублей.

3. Информация по сегментам

Компания не имеет долговых или долевых инструментов, которые обращаются на открытом рынке (российской или зарубежной бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

Компания не подавала и не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую или иную подобную организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке.

Компания приняла решение не представлять информацию по сегментам.

4. Брутто-премии

(а) Брутто-премии по договорам страхования

	Примеч	2014г.	2013 г.	2012 г.
		RUB000	RUB000	RUB000
Страхование, не связанное со страхованием жизни		76 299	79 732	84 698
Изменение в составе резерва под незаработанные премии		428	1 990	4 035
Итого брутто-премии		76 727	81 722	88 733

5. Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости

	Примеч.	2014 г.	2013 г.
		RUB000	RUB000
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости		-3 970	230
Итого доходы и расходы от изменения справедливой стоимости		-3 970	230

6. Валовое изменение в составе обязательств по договорам страхования

Валовое изменение в составе обязательств по договорам

	Примеч.	2014 г.	2013 г.
		RUB000	RUB000
Изменение в составе резерва под неурегулированные убытки по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни		-85	-1 896
Изменение в составе резерва под недостаточность премий		0	0
Итого валовое изменение в составе обязательств по договорам		-85	-1 896

7. Прочие операционные и административные расходы

	Примеч.	2014 г.	2013 г.
		RUB000	RUB000
Амортизация нематериальных активов		37	45
Амортизация основных средств		1980	2943
Вознаграждение аудиторов		350	350
Расходы по вознаграждениям работникам		19528	29450
Расходы на содержание автомобилей		605	538
Расходы на услуги связи		382	367
Командировочные расходы		104	244
Расчетно-кассовое обслуживание		560	502
Убыток от обесценения дебиторской задолженности		0	0
Прочие расходы		18018	15851
Итого прочие операционные и административные расходы		41564	50290

8. Расходы на вознаграждения агентам и оплата труда работникам

	Примеч.	2014 г.	2013 г.
		RUB000	RUB000
Заработная плата		139 558	110 386

Затраты на социальное обеспечение		34079	28 434
Комиссионное вознаграждение агентам		355	575
Итого расходы на вознаграждение работникам		173 992	139395

9. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 гг.:

Начисление текущего налога за 2013-2014 год

	Примеч.	2014 г.	2013 г.
		RUB000	RUB000
Прибыль до налогообложения		7 076	53 373
Налог по ставке налога на прибыль, установленной законодательством РФ в размере 20%		8 894	13 841
Прочий доход, не облагаемый налогом		0	0
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль			
Списание отложенных налоговых активов		361	197
Начисление отложенных налоговых активов		184	470
Итого налог, начисленный за год			

10. Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерные программы
		RUB000
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2012 г.		1 524
Прирост		89
На 31 декабря 2013 г.		1613
Прирост		534
На 31 декабря 2014 г.		2 146
Накопленная амортизация и обесценение		
На 31 декабря 2012 г.		1 195
Амортизация		337
На 31 декабря 2013 г.		1 532
Амортизация		310
На 31 декабря 2014 г.		1 842
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2013 г.		81
На 31 декабря 2014 г.		305

11. Основные средства

	Прим.	Мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования	Офисное оборудование	Сооружения	Транспортные средства
		RUB000	RUB000	RUB000	RUB000
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2013 г.		979	7673	7512	3225
Приобретение основных средств		704	3705	0	0
Выбытие		0	0	3807	0
На 31 декабря 2013 г.		1683	11378	3705	3225
Приобретение основных средств		333	1013	0	0
Выбытие		0	0	0	2350
На 31 декабря 2014 г.		2016	12391	3705	875
Накопленная амортизация и обесценение					
На 1 января 2013 г.		618	4693	1028	458
Амортизация		282	2685	148	309
Выбытие		0	0	0	0
На 31 декабря 2013 г.		900	7378	1176	767
Амортизация		416	2280	133	286
Выбытие		0	0	0	645
На 31 декабря 2014 г.		1316	9658	1309	408
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2013 г.		783	4000	2529	2458
На 31 декабря 2014 г.		700	2733	2396	467

12. Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость	Примеч.	2014г.	2013 г.	2012 г.
		RUB000	RUB000	RUB000
Здание ул.Геодезическая- 4		7200	7580	7470
Здание ул.Гагарина-22а		32400	36000	33800
Земельный участок на ул.Гагарина-22а		4610	4600	6680
Итого		44210	48180	47950

Для целей применения МСФО недвижимость, предоставленная в операционную аренду, а также не занятая в настоящее время, но предназначенная для сдачи в операционную аренду, учитывается в составе инвестиционного имущества.

В соответствии с требованиями МСФО произведен перевод в категорию инвестиционного имущества и оценка справедливой стоимости недвижимости, расположенной по адресам: г. Хабаровск, ул. Гагарина, 22а (здание и земельный участок), г. Хабаровск, ул. Геодезическая, 4 (здание).

Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества по МСФО включаются в чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

13. Налогообложение

(а) Дебиторская задолженность по налогу на прибыль

	Примеч.	2014 г.	2013 г.
		RUB000	RUB000
На 1 января		0	0
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках		0	496
Выплаты в счет погашения в течение года		0	
На 31 декабря		0	496

14. Дебиторская задолженность по договорам страхования

	Примеч.	2014г.	2013 г.	2012 г.
		RUB000	RUB000	RUB000
Задолженность страхователей		24186	22575	27677
Задолженность перестраховщиков				
Задолженность агентов, брокеров и посредников				
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования		24186	22575	27677

15. Денежные средства и их эквиваленты

	Примеч.	2014г.	2013 г.	2012 г.
		RUB000	RUB000	RUB000
Средства в кассе		77	68	78
Средства на текущих счетах		77339	94084	90471
Краткосрочные депозиты (включая депозиты до востребования и срочные депозиты)				
Итого денежные средства и их эквиваленты		77416	94152	90549

16. Обязательства по договорам страхования

В ходе обычной деятельности всех своих бизнесов Компания не передает страховые риски в перестрахование.

(а) Обязательства по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни (добровольное медицинское страхование)

	Прим.	2014 г		2013 г	
		Обязательства по договорам страхования	Нетто-позиция	Обязательства по договорам страхования	Нетто-позиция
Резерв под заявленные, но не урегулированные убытки		481	481	820	820
Резерв под произошедшие, но не заявленные убытки		2271	2271	2017	2017
Резерв под неурегулированные убытки	(1)	2752	2752	2837	2837
Резерв под незаработанные премии		33987	33987	34415	34415
Итого обязательства по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни		36739	36739	37252	37252

Резерв под незаработанные премии

	Прим.	2014 г		2013 г	
		Обязательства по договорам страхования	Нетто-позиция	Обязательства по договорам страхования	Нетто-позиция
На 1 января		34415	34415	36405	36405
Премии, заработанные за год		75623	75623	80058	80058
На 31 декабря		33987	33987	34415	34415

17. Страховая кредиторская задолженность

	Примеч.	Суммы к уплате по прямому страхованию	Суммы к уплате по входящему перестрахованию
На 01 января 2013		5221	
Возникшая в течение года		1029	
Использованная		5748	
На 31 декабря 2013		502	
Возникшая в течение года		1965	
Использованная		822	
На 31 декабря 2014		1645	

Раскрытая выше балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату.

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

Все суммы подлежат уплате в течение одного года.

18. Прочая кредиторская задолженность

	Примеч.	2014 г.	2013 г.	2012 г.
		RUB000	RUB000	RUB000
Задолженность по кредитам и займам		1000	2000	39000
Задолженность перед персоналом		3036	3979	3253
Задолженность по налогам и сборам		2293	1546	974
Задолженность перед внебюджетными фондами		1421	1871	1585
Задолженность перед учредителями		0	1683	4441
Задолженность по хоз.договорам		3353	2370	26641
Итого		11103	13449	75894

Раскрытая выше балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости на отчетную дату.

Все суммы подлежат уплате в течение одного года.

19. Акционерный капитал

	Примеч.	2014 г.	2013 г.
		RUB000	RUB000
Средства, внесенные акционерами		72 900	77 900
Резервы, сформированные из нераспределенной прибыли на поддержание капитала		22 100	22 100
Итого		95 000	100 000

20. Изменения в страховых резервах

Согласно МСФО стабилизационный резерв не отражается в качестве обязательства ввиду отсутствия текущего обязательства в отношении убытков.

Суммы стабилизационного резерва на 01.01.2011 и 31.12.2011 восстановлены за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, расходы на создание стабилизационного резерва в 2012-2014гг. восстановлены в составе прибыли за период. (Подробная информация в приложении)

В результате отличий в принципах резервирования в соответствии с РСБУ и МСФО возникли некоторые расхождения в размерах резервов по РСБУ и по МСФО. Корректировки произведены путем отнесения сумм на финансовый результат текущего периода и нераспределенную прибыль прошлых периодов. (Подробная информация в приложении)

21. Резервы по ОМС

Согласно МСФО (IFRS) 4, в качестве договоров страхования могут быть классифицированы исключительно те договоры, которые удовлетворяют определению договоров страхования. Для этого договоры должны передавать значительный страховой риск.

В сферу действия МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» не попадает осуществляемая Компанией деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС).

Согласно РСБУ до 01.01.2012 договоры ОМС классифицировались в качестве договоров страхования.

На дату перехода на МСФО прекращено признание резервов по ОМС. Соответствующие суммы отнесены в состав нераспределенной прибыли. (Подробная информация в приложении)

В соответствии с Законодательством РФ страховые организации, занимающиеся обязательным медицинским страхованием, до 2012 года в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев были обязаны формировать фонд предупредительных мероприятий.

Согласно МСФО резерв предупредительных мероприятий не отражается в качестве обязательства.

Сумма сформированных резервов по обязательному медицинскому страхованию, не использованных на конец 2011 года и не возвращенных в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, подлежит переводу на счет 86 «Целевое финансирование» (письмо Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2011 № 05-04-19/99).

В связи с выше перечисленным Компания перевела резерв финансирования предупредительных мероприятий по ОМС в целевые средства в сумме 1 324 тыс. руб. без отражения данной операции на финансовом результате. Произшедшие изменения привели к тому, что в МСФО вся сумма резерва была восстановлена, с отнесением соответствующей суммы на финансовый результат. (Подробная информация в приложении)

22. Аквизиционные расходы и прочие расходы по страхованию

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» аквизиционные расходы не включают в себя затраты на рекламу, в РСБУ данный вид расходов включен. Корректировка (перенос затрат на рекламу из аквизиционных расходов в прочие операционные расходы) сделана в 2013 году на сумму 25 тысяч рублей, в 2014 году на сумму 87 тысяч рублей.

В РСБУ суммы аннулированных страховых премий отражаются в составе прочих расходов по страхованию, в МСФО предусмотрена отдельная строка «Аннулированные страховые премии». Корректировка в 2013 году на сумму 3 506 тысяч рублей, в 2014 году на сумму 2 617 тыс.рублей.

23. Концепция управления рисками

(а) Концепция управления

Компания управляет своим страховым риском посредством следующих основных мероприятий:

- ▶ ограничение страховой суммы,
- ▶ процедуры одобрения операций, которые включают новые продукты,
- ▶ проведение анализа убыточности по договорам,
- ▶ составление договоров на перечисление страховых взносов с предприятиями, где работают застрахованные,
- ▶ на страхование не принимаются инвалиды нерабочих групп, для лиц старше 70 лет применяются повышающие коэффициенты при расчете тарифа.

Страховой риск снижается и ведением претензионной работы с медицинскими организациями. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

Страховая компания оперирует следующими характеристиками страхового риска: вид страхового случая и географический регион.

Поскольку ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» занимается только одним видом страхования – добровольное медицинское, то можно сказать, что в этом отношении организация более подвержена риску. Услуга добровольного медицинского страхования представляется на территории Еврейской автономной области, Хабаровского края и Приморского края. Протяженность данной территории говорит о снижении степени концентрации страхового риска.

Риски по отдельному договору страхования не велики, поэтому отсутствует необходимость размещать риски в перестрахование.

Договоры по добровольному медицинскому страхованию представляют собой договоры страхования на случай болезни и предусматривают предоставление медицинской помощи застрахованному в связи с заболеванием или другим медицинским расстройством. Страховое покрытие включает амбулаторную и стационарную медицинскую помощь в виде набора услуг, предусмотренных Программой страхования и Договором добровольного медицинского страхования.

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от количества покрываемых медицинских услуг и ограничений в суммах покрываемых затрат. ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в тенденциях и условиях здравоохранения, в которых осуществляет свою деятельность.

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается страховая компания, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора

страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия и эпидемии, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые страховая компания использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Компания ежеквартально отслеживает убыточность по договорам страхования и на основе собранных данных происходит корректировка тарифной политики по программам страхования.

Страховщикам не разрешается заключать договоры страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам.

Далее представлена количественная информация о влиянии ставок дисконтирования и темпов инфляции на изменение величины резерва.

(b) Цели, политика и метод управления капиталом

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

-Поддержание необходимого уровня стабильности Компании и тем самым обеспечение определенной безопасности держателей полисов;

-Эффективное распределение капитала и содействие развитию бизнеса за счет выполнения требований предоставивших капитал участников в отношении отдачи от задействованного капитала;

-Сохранение финансовой гибкости за счет поддержания высокой ликвидности и доступа к нескольким рынкам капитала;

-Приведение структуры активов и обязательств в соответствие с рисками, присущими бизнесу;

-Поддержание финансового потенциала с целью оказания содействия развитию нового бизнеса и выполнения требований держателей полисов, регулирующих органов и заинтересованных лиц;

-В отношении деятельности Компании применяются требования регулирующих органов юрисдикции, в которой она осуществляет свою деятельность. Подобные требования предусматривают не только утверждение деятельности и осуществление мониторинга за ней, но и определенные ограничения (например, требования в отношении достаточности капитала) с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств.

На протяжении отчетного периода Компания выполняла такие требования.

При подготовке отчетности финансовый потенциал, капитал и платежеспособность оцениваются в соответствии с правилами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ. Такие критерии в отношении нормативного капитала основаны на необходимых уровнях платежеспособности и капитала, а также на ряде разумных допущений в отношении типа рисков, принимаемых на страхование.

Политика Компании в отношении управления капиталом в части деятельности по страхованию и деятельности, не относящейся к страхованию, заключается в поддержании достаточного капитала для выполнения установленных законодательством требований на основании указаний Федеральной службы по финансовым рынкам РФ.

Метод управления капиталом

Компания стремится оптимизировать структуру и источники капитала с целью последовательной максимизации отдачи для участников общества и держателей полисов.

Метод управления капиталом, используемый Компанией, подразумевает согласованное управление активами, обязательствами и рисками, регулярную оценку разницы между отражаемым и необходимым уровнями капитала, а также принятие соответствующих мер с целью оказания влияния на капитал Компании в свете изменения экономических условий и характеристик риска.

Важным аспектом процедуры, применяемой Компанией для управления капиталом в целом, является определение норм доходности, скорректированных с учетом риска, которые приводятся в соответствии с запланированными показателями деятельности и гарантируют получение Компанией прибыли для участников.

Основным источником капитала Компании являются средства участников.

На протяжении прошедшего года Компания не изменяла свою политику в отношении структуры капитала и соответствующие процессы существенным образом.

(с) Требования регулирующих органов

Регулирующие органы заинтересованы, прежде всего, в защите прав держателей полисов и осуществляют мониторинг с целью проверки надлежащей работы Компании с выгодой для них. В то же время, регулирующие органы также заинтересованы в том, чтобы Компания поддерживала соответствующий уровень платежеспособности и смогла погасить непредвиденные обязательства, обусловленные экономическими потрясениями или стихийными бедствиями.

В отношении деятельности Компании применяются требования регулирующих органов юрисдикции, в которой она осуществляет свою деятельность (РФ). Подобные требования предусматривают не только осуществление мониторинга за деятельностью Компании, но и определенные ограничения (например, требования в отношении достаточности капитала) с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности страховых компаний в случае необходимости погашения возникших непредвиденных обязательств.

24. Страховые и финансовые риски

(а) Страховые риски

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» заключает договора на передачу страховых рисков от страхователя к страховщику. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые используются для управления ими.

Страховой риск это риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику, страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Страховые риски возникают в связи с неопределенностью сроков и сумм будущих денежных потоков, возникающих по договорам страхования. На эту неопределенность главным образом влияет заболеваемость.

Для раскрытия информации о страховом риске приведем сравнительную информацию предварительной оценки убытков – резервы заявленных, но не урегулированных убытков и фактического размера выплат за последние 3 года.

Анализ развития убытков по состоянию на 31.12.2014 г.

Показатель	Год наступления страхового случая			Всего
	2012г.	2013г.	2014г.	
Оценка величины накопленных убытков				
На конец года наступления страхового случая	0	0	481	481
- по истечении одного года	0	0	-	0
- по истечении двух лет	0	-	-	0
- по истечении трех лет	-	-	-	0
- по истечении четырех лет	-	-	-	0
Оценка величины накопленных убытков	0	0	481	481
Накопленные страховые выплаты на конец	30 730	31 681	33 475	95 886
Убытки по годам, предшествующим 2012г.	0	0	0	0
Обязательства по непоплаченным убыткам	0	0	481	481

Из таблицы видно, что оплата заявленных убытков происходит в текущем отчетном периоде и накопления неурегулированных убытков не происходит.

В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий.

Основная деятельность по страхованию, осуществляемая страховой компанией, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. В отношении ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» такой риск связан с наступлением заболевания, и может возникать в результате страхового события. При этом страховая организация подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

25. Условные и договорные обязательства

(а) Судебные разбирательства и требования регулирующих органов

Компания осуществляет свою деятельность в отрасли страхования и участвует в судебных разбирательствах в рамках своей обычной деятельности.

Исходя из прогнозирования и определения окончательного исхода всех незаконченных или предстоящих судебных разбирательств, руководство считает, что подобные разбирательства (включая судебные процессы) не окажут существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании.

К Компании также применяются требования в отношении платежеспособности страховой компании, которые она выполняет. Компания не имеет условных обязательств, которые касаются соблюдения или несоблюдения таких требований.

26. Раскрытие информации о связанных сторонах

К органам управления Общества относятся:

- ▶ общее собрание участников;
- ▶ совет директоров.

Высшим органом управления компании является Общее собрание участников, Совет директоров. В Совет директоров входят:

- ▶ Шенгелия А.М. – участник Общества;
- ▶ Сафонова Н.Б. – участник Общества (с февраля 2013г.)
- ▶ Сафонов В.В. – участник Общества (до марта 2013г.);
- ▶ Лысюк Н.И. – участник Общества;
- ▶ Зима Е.В. – генеральный директор Общества.

Ниже представлен обзор вознаграждений, выплаченных членам Совета директоров за год:

	Примеч.	2014 г.	2013 г.
		RUB000	RUB000
Вознаграждения членов Совета директоров, тыс.руб.		17 132	18 873

27. События после отчетной даты

Общим Собранием участников было принято решение о распределении прибыли в размере 3 500 тыс. рублей на дивиденды пропорционально долям участников.

Приложение – применение МСФО

Компания подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты, как описано в учетной политике.

В настоящем примечании объясняются основные корректировки, сделанные Компанией при пересчете отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., который был подготовлен согласно РСБУ, а также ранее опубликованной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., которая была подготовлена согласно РСБУ.

Договоры страхования

Компания приняла решение раскрывать информацию о требованиях за три года в таблицах развития убытков, что разрешено в первый год применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». С каждым последующим годом будет добавляться информация еще за один год, пока не будет выполнено требование о раскрытии информации за 10 лет.

Сверка капитала согласно РСБУ с капиталом согласно МСФО

Показатели	Примечание	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
		РСБУ	Эффект	МСФО	РСБУ	Эффект	МСФО
Активы							
Основные средства	1,2	63 509	-57 213	6 296	65 556	-55 786	9 770
Инвестиционная собственность	2	0	44 210	44 210	0	48 180	48 180
Отложенные аквизиционные расходы		0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1,3	43 062	-30 869	12 193	64 731	-51 712	13 019
Текущие налоговые активы		0	0	0	0	496	496
Отложенные налоговые активы	10	714	-189	525	694	8	702
Займы выданные		0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования		24 186	0	24 186	22 575	0	22 575
Денежные средства и их эквиваленты		77 416	0	77 416	94 152	0	94 152
Депозиты в банках		21 000	0	21 000	5 000	0	5 000
ИТОГО АКТИВОВ		229 887	-44 061	185 826	252 708	-58 814	193 894
Страховые резервы	5,6,7	68 769	-32030	36739	80 824	-43572	37 252

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

Кредиторская задолженность по операциям страхования		1 645	0	1 645	502	0	502
Прочие обязательства	8	12721	-1 618	11 103	13 512	-63	13449
Текущие налоговые обязательства		0	1 618	1 618	0	63	63
Отложенные налоговые обязательства		1	1	2	2	0	2
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		83 136	-32 029	51 107	94 840	-43 572	51 268
Уставный капитал	11	95 000	0	95 000	120 000	-20 000	100 000
Дивиденды выплаченные		0	-912	-912	0	-5966	-5966
Резерв переоценки ОС	(1.1)	4 574	-4 574	0	3 694	-3 694	0
Прибыль/Убыток к текущего года		13 915	-15 910	-1 995	27 389	12 418	39 807
Нераспределенная прибыль/Накопленный убыток прошлых лет		33 262	9 364	42 626	6 785	2 000	8 785
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		146 751	-12 032	134 719	157 868	-15242	142 626
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		229 887	-44 061	185 826	252 708	-58 814	193 894

Сверка отчета о совокупном доходе согласно РСБУ с отчетом о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе согласно МСФО

Показатели	Примечание	31 декабря 2013			31 декабря 2014		
		РСБУ	Эффект	МСФО	РСБУ	Эффект	МСФО
Продолжающаяся деятельность							
Страховая деятельность							
Страховые премии-не жизнь		79 732	0	79 732	76299	0	76 299
Изменение РНП		1 990	0	1 990	428	0	428
Аннулированные страховые премии	9	0	-3 506	-3 506	0	-2 617	-2 617

Чистые заработанные премии	9	81 722	-3 506	78 216	76727	-2 617	74 110
Страховые выплаты- не жизнь		-31 681	0	-31 681	-33 475	0	-33 475
Расходы по урегулированию убытков		0	0	0	-10 958	0	-10 958
Изменение в страховых резервах убытков	5,7	-7 089	8 985	1 896	11 627	-11 542	85
<i>Изменение РПНУ</i>	7	2 032	-19	2 013	888	-1142	-254
<i>Изменение РЗНУ</i>	7	-121	4	-117	364	-25	339
<i>Изменение в прочих резервах по страхованию</i>	5	-9 000	9 000	0	10 375	-10375	0
Состоявшиеся убытки	5,7	-38 770	8 985	-29 785	-32 806	-11 542	-44 348
Чистые аквизиционные расходы	9	-14 751	3 531	-11 220	-12 512	2 704	-9 808
Аквизиционные расходы	9	-11 245	25	-11 220	-9 895	87	-9 808
Результат от страховой деятельности		28 201	9 010	37 211	31 409	-11 455	19 954
Чистый инвестиционный доход за вычетом процентных расходов		3 367	0	3 367	2 763	0	2 763
Чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере омс	6,8,1. 2	57 040	0	57 040	20 075	879	20954
Прочие операционные доходы	2	3 735	2 310	6 045	4 959	10	4 969
Прочие операционные расходы	9	15 240	2 681	17 921	12 517	5 852	18 369
Административные расходы		33 132	-763	32 369	23 901	-706	23 195
Прибыль до вычета налога на прибыль		43 971	9 402	53 373	22 788	-15712	7 076
Расход по налогу на прибыль		13 841	0	13 841	8 894	0	8894

Изменение отложенных налоговых обязательств		-2	0	-2	-1	1	0
Изменение отложенных налоговых активов		223	50	273	20	-197	-177
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		30 355	9 452	39 807	13 915	-15 910	-1 995
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль	1.1	860	-860	0	880	-880	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	1.1	860	-860	0	880	-880	0
Всего совокупный доход за период		31 215	8 592	39 807	14 795	-16 790	-1 995

Ниже представлена информация об основе существенных корректировок между РСБУ и МСФО.

(1) Инвестиционное имущество

Для целей применения МСФО недвижимость, предоставленная в операционную аренду, а также не занятая в настоящее время, но предназначенная для сдачи в операционную аренду, учитывается в составе инвестиционного имущества.

В соответствии с требованиями МСФО произведен перевод в категорию инвестиционного имущества и оценка справедливой стоимости недвижимости, расположенной по адресам: г. Хабаровск, ул. Гагарина, 22а (здание и земельный участок), г. Хабаровск, ул. Геодезическая, 4 (здание).

Оценка справедливой стоимости проведена с привлечением независимого оценщика ЗАО «Богерия».

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	1 января 2011 г.
	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000
Перевод из основных средств в инвестиционное имущество					55 091
Корректировка справедливой стоимости	-3 970	230	530	4240	-11 911

Для целей МСФО списаны результаты переоценки указанных объектов по РСБУ:

- 15 565 тыс. руб. на 31.12.2010 г.;
- 2 489 тыс. руб. на 31.12.2011 г.
- 345 тыс. руб. на 31.12.2012 г.
- 860 тыс. руб. на 31.12.2013 г.
- 880 тыс.руб. на 31.12.2014г.

Списана сумма накопленной амортизации в РСБУ, в МСФО амортизация не начисляется.

Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества по МСФО включаются в чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

(2) Основные средства

(2.1) Для целей применения МСФО проведена оценка справедливой стоимости автомобиля Toyota Land Cruiser 200, в отношении которого принята модель учета по переоцененной стоимости.

Стоимость определена по данным активного рынка (интернет ресурс habarovsk.drom.ru).

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012
	RUB000	RUB000	RUB000
Корректировка справедливой стоимости	-33	-40	-40
Себестоимость ОС			
Накопленная амортизация	-33	-40	-40

(2.2) Согласно РСБУ основные средства стоимостью в пределах лимита, не превышающего 40 тыс. руб. (20 тыс. руб. в 2010 г.), относятся на расходы в момент приобретения.

Для целей МСФО все объекты, отвечающие критериям признания в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», вне зависимости от первоначальной стоимости, подлежат амортизации на протяжении срока их полезного использования.

В целях перехода на МСФО Компания сторнировала списание малоценных основных средств из отчета о прибылях и убытках и отразила их стоимость в балансе.

С момента поступления по таким объектам в МСФО начислена амортизация.

	Год, закончивши йся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончивши йся 31 декабря 2011
	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000
Восстановление первоначальной стоимости малоценных основных	1107	2821	1736	994

средств				
Накопленная амортизация	224	1494	859	380
Остаточная стоимость	883	1327	877	614

(2.3) При переходе на МСФО в стоимость компьютеров включено программное обеспечение ОС Windows, без которого функционирование компьютеров невозможно.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011
	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000
Восстановление первоначальной стоимости малоценных основных средств	2 328	2294	1538	332
Накопленная амортизация	2 309	1 924	798	211
Остаточная стоимость	19	370	740	121

(2.4) В РСБУ в основных средствах числится объект «Благоустройство территории Гагарина 22а», неразрывно связанный с земельным участком по данному адресу. При оценке земельного участка независимыми оценщиками, стоимость данного объекта была включена в стоимость земли. В связи с этим в МСФО была произведена корректировка путем списания стоимости «Благоустройства» на финансовый результат 2013 года.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012
	RUB000	RUB000
Основные средства (Благоустройство территории)	-3 807	0

(3) Списание активов, не удовлетворяющих критериям признания согласно МСФО

На дату перехода на МСФО прекращено признание активов, в отношении которых критерии признания в качестве активов согласно МСФО не выполняются. Расшифровка приведена в таблице ниже.

Соответствующие суммы отнесены на уменьшение нераспределенной прибыли.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011	1 января 2011 г.
	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000
Прекращение признания финансовых вложений	0	0	0	-2663
Прекращение	1 701	0	-95	-1606

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

признания расходов на технологический проект реконструкции здания профилактория				
Прекращение признания дебиторской задолженности	0	0	0	-30846
Прекращение признания расходов будущих периодов (Сахалинский и Камчатский филиалы)	0	0	-258	258

(4) Признание нематериальных активов в МСФО

Согласно РСБУ для признания нематериальных активов требуется наличие исключительных прав на объект, в связи с чем простые лицензии на программные продукты не признаются в качестве нематериальных активов, а периодически списываются на текущие расходы.

В соответствии с МСФО неисключительные права, передаваемые на основании лицензионных договоров, признаются в составе нематериальных активов.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011
	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000
Признание нематериальных активов	305	81	329	269
Первоначальная стоимость	615	418	871	715
Накопленная амортизация	310	337	542	446

(5) Стабилизационный резерв

Законодательство РФ требует наличия у страховщика, занимающегося страхованием, иным, чем страхование жизни, стабилизационного резерва (даже в случае отсутствия фактических обязательств на отчетную дату) для исключения или уменьшения волатильности понесенных убытков, обусловленной чрезвычайными уровнями требований.

Согласно МСФО стабилизационный резерв не отражается в качестве обязательства ввиду отсутствия текущего обязательства в отношении убытков.

Суммы стабилизационного резерва на 01.01.2011 и 31.12.2011 восстановлены за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, расходы на создание стабилизационного резерва в 2012, 2013 и 2014 гг восстановлены в составе прибыли за период.

	Год, закончившийся	Год, закончившийся	Год, закончивши	Год, закончивш	1 января
--	--------------------	--------------------	-----------------	----------------	----------

ООО «СК «ДАЛЬ-РОСМЕД» (применение МСФО)

	я 31 декабря 2014	я 31 декабря 2013	я 31 декабря 2012	я 31 декабря 2011	2011 г.
	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000
Прекращение признания стабилизационного резерва	10375	-9000	-15601	-1900	-16988

(б) Резервы по ОМС

Согласно МСФО (IFRS) 4, в качестве договоров страхования могут быть классифицированы исключительно те договоры, которые удовлетворяют определению договоров страхования. Для этого договоры должны передавать значительный страховой риск.

В сферу действия МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» не попадает осуществляемая Компанией деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС).

Согласно РСБУ до 01.01.2012 договоры ОМС классифицировались в качестве договоров страхования.

На дату перехода на МСФО прекращено признание резервов по ОМС. Соответствующие суммы отнесены в состав нераспределенной прибыли.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011	1 января 2011 г.
	RUB000	RUB000	RUB000
Прекращение признания резервов по ОМС	(а)	52 225	23 217

(а) С вступлением с 01.01.2012 в силу отдельных положений Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» в сфере обязательного медицинского страхования изменилась система финансирования. Страховые медицинские организации, осуществляющие отдельные полномочия страховщика в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», больше не признают страховые платежи в составе доходов, не формируют страховые резервы по обязательному медицинскому страхованию, не отражают страховые выплаты при оплате счетов медицинских организаций.

Сумма сформированных резервов по обязательному медицинскому страхованию, не использованных на конец 2011 года и не возвращенных в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, подлежит переводу на счет 86 «Целевое финансирование» (письмо Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2011 № 05-04-19/99).

В связи с вышеизложенным, Компания перевела резервы по ОМС в целевые средства в сумме 75 442 тыс. руб. без отражения данной операции на финансовом результате.

Произошедшие изменения привели к тому, что в МСФО вся сумма резервов была восстановлена, с отнесением соответствующих сумм на финансовый результат.

(7) Резерв под неурегулированные убытки (РПНУ), резерв заявленных неурегулированных убытков (РЗНУ)

В результате отличий в принципах резервирования в соответствии с РСБУ и МСФО возникли некоторые расхождения в размерах резервов по РСБУ и по МСФО. Корректировки произведены путем отнесения сумм на финансовый результат текущего периода и нераспределенную прибыль прошлых периодов.

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011	1 января 2011 г.
	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000
Корректировка размера РЗНУ	25	-4	41	38	-100
Корректировка размера РПНУ	1142	19	19	17	-113

(8) Резерв предупредительных мероприятий

В соответствии с Законодательством РФ страховые организации, занимающиеся обязательным медицинским страхованием, до 2012 года в целях финансирования мероприятий по предупреждению наступления страховых случаев были обязаны формировать фонд предупредительных мероприятий.

Согласно МСФО резерв предупредительных мероприятий не отражается в качестве обязательства.

	Год, закончившийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011	1 января 2011 г.
	RUB000	RUB000	RUB000
Прекращение признания резерва предупредительных мероприятий	(a)	1 324	1 985

(a) С вступлением с 01.01.2012 в силу отдельных положений Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» в сфере обязательного медицинского страхования изменилась система финансирования. Страховые медицинские организации, осуществляющие отдельные полномочия страховщика в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», больше не признают страховые платежи в составе доходов, не формируют страховые резервы по обязательному медицинскому страхованию, не отражают страховые выплаты при оплате счетов медицинских организаций.

Сумма сформированных резервов по обязательному медицинскому страхованию, не использованных на конец 2011 года и не возвращенных в территориальный фонд обязательного медицинского страхования, подлежит переводу на счет 86 «Целевое

финансирование» (письмо Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2011 № 05-04-19/99).

В связи с выше перечисленным Компания перевела резерв финансирования предупредительных мероприятий по ОМС в целевые средства в сумме 1 324 тыс. руб. без отражения данной операции на финансовом результате. Произшедшие изменения привели к тому, что в МСФО вся сумма резерва была восстановлена, с отнесением соответствующей суммы на финансовый результат.

(9) Аквизиционные расходы и прочие расходы по страхованию

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» аквизиционные расходы не включают в себя затраты на рекламу, в РСБУ данный вид расходов включен. Корректировка (перенос затрат на рекламу из аквизиционных расходов в прочие операционные расходы) сделана в 2013 году на сумму 25 тысяч рублей, в 2014 году на сумму 87 тысяч рублей.

В РСБУ суммы аннулированных страховых премий отражаются в составе прочих расходов по страхованию, в МСФО предусмотрена отдельная строка «Аннулированные страховые премии». Корректировка в 2013 году на сумму 3 506 тысяч рублей, в 2014 году на сумму 2 617 тыс.рублей.

(10) Отложенный налог

Согласно РСБУ, отложенные налоговые активы и обязательства признаются по методу обязательств для всех временных разниц, которые, как ожидается, будут уменьшены в обозримом будущем.

Согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» резерв в полном объеме создается под отложенные налоговые активы и обязательства, обусловленные временными разницами между признанием доходов и расходов в финансовой отчетности и их признанием в декларации по налогу на прибыль. Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам и налоговым льготам в той степени, в которой существует вероятность наличия прибыли, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые льготы.

	Год, закончив шийся 31 декабря 2014	Год, закончив шийся 31 декабря 2013	Год, закончив шийся 31 декабря 2012	Год, закончившийся 31 декабря 2011
	RUB000	RUB000	RUB000	RUB000
Дополнительная корректировка отложенных налоговых активов	-189	8	-42	-37

Отложенные налоговые активы, сформированные в РСБУ сторнируются. За 2013 год размер корректировки – 223 тысячи рублей, за 2014 год – 714 тысячи рублей.

Отложенные налоговые активы в МСФО сформированы за счет возникшей разницы в балансовой стоимости основных средств (Стоимость основных средств, восстановленная из расходов (в РСБУ основные средства стоимостью до 40 тыс.рублей сразу списываются

на финансовый результат, в МСФО таких ограничений нет) и разница в стоимости транспортного средства в РСБУ и в МСФО в связи с разными подходами в оценке).

	Год, закончившийся 31 декабря 2014	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012
	RUB000	RUB000	RUB000
Отложенный налоговый актив	525	702	429

(11) Акционерный капитал

01.10.2013г. было принято решение об уменьшении уставного капитала на 20 млн. рублей, в этот же день двадцать миллионов рублей были перечислены на счета участников Общества. Фактически уменьшение уставного капитала было зарегистрировано в налоговой инспекции в январе 2014 года. В РСБУ на конец 2013 года уставный капитал числится в размере 120млн.рублей, фактически капитал оплачен на 100 млн.рублей. В связи с выше перечисленным в МСФО была произведена корректировка с целью уменьшения уставного капитала до размера фактически оплаченного участниками Общества. Корректировка произведена путем уменьшения уставного капитала и дебиторской задолженности на 20 млн.рублей.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013	Год, закончившийся 31 декабря 2012
	RUB000	RUB000
Прочая дебиторская задолженность	- 20 000	0
Уставный капитал	- 20 000	0

Е.В. Зима, Генеральный директор

« 28 » апреля 2015 г.

А.В. Швец, Главный бухгалтер

« 28 » апреля 2015 г.

Протокол Очередного общего собрания участников № 57 от « 29 » апреля 2015 г.