

Утверждено

Генеральный директор ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед»



Гарифуллин Л.Р.

28 апреля 2014г.

**ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
«АК БАРС -МЕД»**

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

за год, окончившийся 31 декабря 2013г.

ООО "Страховая компания "АК БАРС - Мед"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

тыс.руб.		31 Декабря Прим.	31 Декабря 2013	2012
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	(8)		64,631	66,374
Специальные банковские счета по ОМС	(8)		1,857	-
Депозиты в банках	(6.2)		61,510	49,538
Финансовые активы по справедливой стоимости	(6.1)		59,200	52,991
Финансовые активы в наличии для продажи	(6.3)		54,394	54,394
Долговые ценные бумаги				
Инвестиции в дочерние компании				
Займы выданные	(25)		1,339	-
Дебиторская задолженность	(6.2)		6,487	4,911
Предоплата страховых убытков по ДМС	(9)		19,793	
Прочая дебиторская задолженность	(6.2)		270	
Авансовые платежи по налогу на прибыль			-	-
Отложенные аквизиционные расходы				
Предоплаты и прочие активы	(9)		4,646	15,759
Основные средства	(5)		7,699	8,011
Нематериальные активы			307	209
Отложенный налоговый актив	(15)		4,897	5,724
Итого активы			287,030	257,910
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии, брутто	(10)		49,500	34,069
Резервы убытков	(10)		31,526	28,166
Задолженность по целевым средствам ОМС	(27.3)		2121	105
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	(13)		28,730	26,199
Предоплаты и прочие обязательства	(13)		13,362	12,780
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(15)		343	103
Кредиты и займы полученные	(14)		1,237	1,224
Отложенные налоговые обязательства			-	-
Итого обязательства			126,819	102,646
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	(11)		150,000	150,000
Нераспределенная прибыль	(12)		10,211	5,263
Неконтролирующая доля	(17)		-	-
Итого капитал			160,211	155,263
Итого обязательства и капитал			287,030	257,910

ООО "Страховая компания "АК БАРС - Мед"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

тыс.руб.	Прим.	За год до 31 Декабря	
		2013	2012
Страховые премии	(18)	125,927	84,223
Изменение резерва незаработанной премии	(18)	(15,431)	2,327
Заработанные страховые премии		110,496	86,550
Выплаты по договорам страхования	(21)	(92,157)	(76,294)
Изменение резерва убытков	(21)	(3,360)	(1,985)
Понесенные убытки по договорам страхования		(95,517)	(78,279)
Аквизиционные расходы	(21)	(4,225)	(3,019)
Расходы по урегулированию убытков	(21)	(2,025)	(1,596)
Прибыль от страховой деятельности		8,729	3,656
Выручка по ОМС	(19)	240,294	236,523
Выручка за услуги	(19)	-	20,480
Инвестиционные доходы	(20)	5,172	2,347
Результат от операций с ценными бумагами	(20)	6,341	
Переоценка финансовых активов	(20)	(170)	
Выбытие дочерней компании	(17)	-	12,557
Прочие операционные доходы	(20)	243	935
Итого доходы от нестраховой деятельности		251,880	272,843
Себестоимость услуг	(22)	-	(27,438)
Расходы на ведение дел и административные расходы	(22)	(253,674)	(227,364)
Прочие операционные расходы	(23)	(27)	(871)
Финансовые расходы	(23)	(46)	(3,704)
Прибыль до налогообложения		6,861	17,122
Налог на прибыль	(15)	(1,913)	(2,024)
Чистая прибыль		4,948	15,099
в том числе:		-	
Чистая прибыль, относящаяся к участникам материнской компании		4,948	15,126
Чистая прибыль, относящаяся к неконтролирующим участникам		-	(27)

ООО "Страховая компания "АК БАРС - Мед"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

тыс.руб.	Уставный капитал	Накопленная прибыль	Неконтролирующая доля	Итого капитал
Сальдо на 31 Декабря 2011 г.	150,000	(14,054)	(1,864)	134,082
Совокупный доход за период	-	15,126	(27)	15,099
Взносы неконтролирующих участников	-	-	250	250
Изменение неконтролирующей доли	-	4,126	(4,126)	-
Выбытие дочерней компании	-	-	5,767	5,767
Выплата дивидендов	-	(375)	-	(375)
Сальдо на 31 Декабря 2012 г.	150,000	4,823	-	154,823
Исправление ошибок прошлых периодов	-	440	-	440
Сальдо на 01 Января 2013 г.	150,000	5,263	-	155,263
Совокупный доход за период	-	4,948	-	4,948
Взносы неконтролирующих участников	-	-	-	-
Изменение неконтролирующей доли	-	-	-	-
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-
Сальдо на 31 Декабря 2013 г.	150,000	10,211	-	160,211

ООО "Страховая компания "АК БАРС - Мед"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год до 31 Декабря

тыс. руб.

2013

2012

Движение денежных средств по операционной деятельности

Поступление страховых премий	122,854	84,520
Поступления от оказания услуг	235,703	252,038
Выплата страховых убытков	(99,763)	(68,883)
Расчеты по целевым средствам	3,229	4,942
Оплата агентских вознаграждений	(2,073)	(1,157)
Оплата труда	(157,759)	(139,007)
Оплата поставщикам	(95,488)	(111,406)
Проценты полученные	5,194	2,543
Проценты уплаченные	-	(3,900)
Прочее движение денежных средств	683	(954)
Выплаты по налогу на прибыль	(814)	(1,995)

Чистый денежный поток от операционной деятельности

11,766 16,741

Движение денежных средств по инвестиционной деятельности

Приобретение основных средств	(2,455)	(9,441)
Выбытие дочерней компании	-	(1,278)
Чистые вложения на депозиты	(12,00)	(34,505)
Операции с долговыми ценными бумагами	972	9,061
Выдача займов	(150,034)	(20,491)
Возврат займов	150,014	20,495

Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности

(13,503) (36,158)

Движение денежных средств по финансовой деятельности

Вклады неконтролирующих участников	-	250
Выплата дивидендов	-	(375)
Получение займов и кредитов	-	136,905
Возврат займов и кредитов	-	(141,204)

Чистый денежный поток от финансовой деятельности

- (4,424)

Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов

(1,737) (23,841)

Остаток денежных средств на начало отчетного периода	66,374	90,279
Влияние курсовых разниц на денежные потоки	(6)	(64)
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	64,631	66,374

Примечания к консолидированной финансовой отчетности ООО «Страховая
компания «АК БАРС – Мед» за 2013 год

Содержание

	стр.
Примечание 1. Общая информация	3
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	3
Примечание 3. Основные положения учетной политики	4
3.1. Основа составления отчетности	4
3.2. Новые МСФО, изменения и интерпретации	4
3.3. Консолидация	7
3.4. Операции в иностранной валюте	7
3.5. Основные средства	7
3.6. Нематериальные активы	8
3.7. Обесценение нефинансовых активов	8
3.8. Финансовые активы	9
3.9. Денежные средства и денежные эквиваленты	10
3.10. Уставный капитал и дивиденды	10
3.11. Договора страхования	11
3.12. Кредиты и займы	12
3.13. Текущий и отложенный налог	13
3.14. Резервы и условные обязательства	13
3.15. Аренда	13
3.16. Выручка от нестраховых операций	13
Примечание 4. Ключевые оценки и суждения	14
Примечание 5. Основные средства	14
Примечание 6. Финансовые активы	15
6.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	15
6.2. Займы и дебиторская задолженность	15
6.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
Примечание 7. Справедливая стоимость финансовых активов	16
Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты	17
Примечание 9. Предоплаты и прочие активы	17
Примечание 10. Страховые резервы	17
10.1. Размер страховых резервов	17
10.2. Движение страховых резервов	18
Примечание 11. Уставный капитал	18
Примечание 12. Исправление ошибок прошлых периодов	18
Примечание 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства	18

Примечание 14. Кредиты и займы	18
Примечание 15. Налог на прибыль	19
Примечание 16. Аренда	19
Примечание 17. Объединение и выбытие компаний, доля неконтролирующих участников	20
Примечание 18. Премии по страховым договорам	20
Примечание 19. Выручка за услуги	20
Примечание 20. Инвестиционные и прочие операционные доходы	20
Примечание 21. Убытки по договорам страхования	20
Примечание 22. Расходы по функциям и по видам затрат	20
Примечание 23. Финансовые и прочие операционные расходы	21
23.1. Прочие операционные расходы	21
23.2. Финансовые расходы	21
Примечание 24. Резервы и условные обязательства	21
Примечание 25. Информация о связанных сторонах	21
25.1. Компании группы «АК БАРС»	22
25.2. Ключевой управленческий персонал (КУП)	23
Примечание 26. Управление страховым риском	23
Примечание 27. Управление финансовым риском	24
27.1. Рыночный риск	24
27.2. Кредитный риск	25
27.3. Риск ликвидности	26
Примечание 28. События после отчетной даты	26

Примечание 1. Общая информация

ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед» (далее – «Компания») и ее дочерние компании (далее «Группа») – это группа российских компаний, специализирующихся на услугах в области страхования и медицины.

Компании Группы осуществляют свои основные операции на территории Республики Татарстан, численность сотрудников в 2013 году составила 514 человек (в 2012 – 406).

Адрес фактического местонахождения Компании: 420124 РФ, РТ, г. Казань, ул. Меридианная, д.1.

ООО «Страховая компания «АК БАРС-Мед» создана в 2004 году, зарегистрирована в едином государственном реестре субъектов страхового дела под номером 3943 и имеет необходимые лицензии на осуществление страховой деятельности.

По состоянию на 31.12.13 г. единственным участником Компании является ОАО «АК БАРС-Банк», владеющий 100% доли уставного капитала.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года включает следующие организации:

Наименование	Основные виды деятельности	Эффективная доля владения на 31 декабря		Период владения долей, месяцев	
		2012	2013	2012	2013
ООО «СК «АК БАРС-Мед»	-обязательное и добровольное медицинское страхование	Материнская компания		-	-
ООО «АК БАРС-Медсервис»	- основная деятельность не ведется	100%	100%	12	12

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Республика Татарстан – крупный регион-донор, промышленный, торговый, культурный и научный центр. На территории республики работает множество промышленных предприятий, развита торговля. Все это создает предпосылки к существованию быстроразвивающегося рынка страховых услуг. Важно подчеркнуть, что страховой рынок Республики Татарстан является наиболее развитым среди 14 регионов России, включенных в Приволжский федеральный округ. На протяжении ряда лет республиканский страховой рынок уверенно лидирует в Приволжском федеральном округе. Одним из объективных показателей развитости того или иного страхового рынка выступает сумма собранных страховых премий.

Экономические показатели Татарстана по итогам 2013 года говорят об успешном развитии республики. Так, валовой региональный продукт вырос на 2,3% и составил 1,520 трлн. рублей.

По итогам 2013 года объем промышленного производства в республике составил 1 трлн. 524 млрд. рублей, индекс промышленного производства - 101,2%. В нефтегазохимическом комплексе за 2013 год отгрузка продукции составила 896 млрд. рублей при индексе промышленного производства – 101,7%.

В 2013 году татарстанские машиностроительные предприятия произвели поставки продукции и оказали услуги для нужд крупных российских корпораций на общую сумму свыше 14 млрд. 500 млн. рублей, рост – 110%.

В 2013 году внешнеторговый оборот Республики Татарстан, по оценке, составит 26 млрд. долларов США, рост – 102,3%.

Межрегиональный товарооборот Республики Татарстан, по оценке, составит 600 млрд. рублей, рост – 112%.

Приведенные выше факты свидетельствуют об инвестиционной привлекательности Татарстана для развития страхового бизнеса.

Страховой рынок региона – подчиненная часть экономики региона. Потенциальный спрос на страховые услуги, как среди физических, так и юридических лиц определяются социальным и экономическим потенциалом региона. Так, численность населения региона дает представление о возможном объеме развития страхового рынка, доля городского населения косвенно отражает степень восприятия населением новых видов страхования, средний уровень доходов на душу населения принимается во внимание при планировании развития добровольных видов страхования, объем промышленного производства характеризует уровень имущественных интересов, и т.д.

Примечание 3. Основные положения учетной политики

Ниже представлено описание основных положений учетной политики, использованных для подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно во всех отчетных периодах, если не указано иное.

Все суммы в Примечаниях представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Российский рубль является функциональной валютой компаний группы.

3.1. Основа составления отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало ряд ключевых оценок и допущений. Руководство также использовало суждения в процессе применения учетной политики Компании. Существенные аспекты консолидированной финансовой отчетности, которые в большой степени основаны на суждениях руководства или представляют особую сложность в оценке и представлении, раскрыты в Примечании 4.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

3.2. Новые МСФО, изменения и интерпретации

В 2013 году Группа начала применять все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2013 г. и имеют отношение к ее деятельности.

(i) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО вступившие в силу для Группы с 1 января 2013 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 7. В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых активов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Группы нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и интерпретацию (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения».

IFRS 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» (IAS 31) и интерпретацию (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».

IFRS 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее:

существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

IFRS 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости.

Впоследствии в МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, были внесены поправки в отношении их первого применения.

В текущем году Группа впервые применила указанные стандарты и поправки к ним. МСФО (IAS) 27 (2011) не применим к деятельности Группы, поскольку он касается только отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотренный в 2011 году). МСФО (IAS) 19 (2011) изменил порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Поправки требуют, чтобы изменения активов и обязательств пенсионных планов с установленными выплатами полностью признавались в отчетном периоде. Таким образом, введение этого требования отменяет «метод коридора», разрешенный предыдущей редакцией МСФО (IAS) 19, и ускоряет признание расходов по услугам прошлых периодов. Поправки требуют отражения всех изменений актуарных допущений в прочем совокупном доходе, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство в отчете о финансовом положении отражали дефицит (профицит) пенсионного плана в полном объеме. Кроме того, расчет процентных расходов и ожидаемых доходов на активы программы из предыдущей версии МСФО (IAS) 19 заменен на расчет «чистого процентного дохода/(расхода)». Этот показатель рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к чистому обязательству или активу пенсионного плана с установленными выплатами. Помимо этого, МСФО (IAS) 19 (2011) внес определенные изменения в представление расходов по пенсионным планам с установленными выплатами, включая более подробные раскрытия.

При первом применении МСФО (IAS) 19 (2011) действуют особые переходные требования.

Поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами, изменения IAS 19 не повлияли на раскрытия или суммы в отчетности.

(iii) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, не вступившие в силу и в отношении которых Группа приняла решение о досрочном применении:

В 2013 году Группа не принимала решения о досрочном применении не вступивших в силу стандартов.

(iv) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, не вступившие в силу и в отношении которых Группа не приняла решение о досрочном применении:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Обязательны для лет, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Дата применения МСФО (IFRS) 9 и переходные раскрытия». Обязательны для лет, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения

Поправки к МСФО (IFRS) 10, 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные предприятия». Обязательны для лет, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Обязательны для лет, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Обязательны для лет, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения

Поправки к МСФО (IAS) 39 «ФИ: признание и оценка». Обязательны для лет, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения

КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Обязательны для лет, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения

IFRS 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. IFRS 9 заменяет части IAS 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Данный стандарт не был введен в действие на территории Российской Федерации на отчетную дату.

Могут быть выделены следующие особенности нового стандарта:

- Финансовые активы должны быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями: последовательно учитываемые по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных денежных потоков инструмента.

- Финансовый инструмент учитывается последовательно по амортизированной стоимости только если это долговой финансовый инструмент и, одновременно, если

- (а) бизнес-моделью компании является владение активом с целью получения договорных денежных потоков и

- (б) договорные денежные потоки предусматривают только выплату основной суммы и процентов (то есть, если актив имеет свойства простого займа).

Все остальные долговые финансовые инструменты должны быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков.

- Все долевыми инструментами учитываются последовательно по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, классифицируются по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков. Для всех остальных долевыми инструментами может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нереализованные и реализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не в состав прибылей и убытков. В таком случае возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков не предусмотрена. Данный выбор может быть сделан для каждого инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиции.

Правление КМСФО опубликовало поправку к IFRS 9 «Финансовые инструменты» (IFRS 9), которая переносит дату вступления в силу IFRS 9 «Финансовые инструменты», примененного к годовым периодам, начинающимся 1 января 2015 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32. Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют требования по взаимозачету ФА и ФО. В частности, поправки поясняют определения «юридически исполнимого права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства».

Руководство полагает, что поправки к МСФО (IAS) 32 существенно не повлияют на отчетность Группы, поскольку у Группы нет ФА и ФО, подлежащих взаимозачету.

В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет применение новых и измененных стандартов и интерпретаций и поправок к ним на консолидированную финансовую отчетность в следующих периодах.

3.3. Консолидация

(i) Дочерние компании

К дочерним компаниям Группы относятся компании, финансовая и операционная политика которых определяется или может определяться Группой и от деятельности которых Группа имеет возможность получать выгоды. Дочерние компании, в которых Группа владеет более 50% доли в уставном капитале и имеет возможность осуществлять контроль, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Также в консолидированную финансовую отчетность включаются показатели деятельности дочерних компаний, если Группа владеет 50% и менее доли в уставном капитале, но имеет возможность осуществлять контроль иным способом.

Консолидированная финансовая отчетность Группы отражает результаты деятельности приобретенных дочерних компаний с момента установления над ними контроля. Консолидация дочерних обществ прекращается с даты, когда Группа утрачивает контроль над этими компаниями. Все операции, сальдо, а также нерезализованная прибыль и убытки по расчетам между компаниями, входящими в Группу, исключаются. Доля неконтролирующих акционеров раскрывается отдельно.

При приобретении дочерних компаний используется метод приобретения. Затраты на приобретение оцениваются на основании справедливой стоимости переданных активов, выпущенных акций и принятых обязательств, возникающих в момент приобретения. Затраты, связанные с приобретением, относятся на расходы по мере возникновения. Датой приобретения считается дата установления контроля. Доля неконтролирующих участников оценивается по пропорциональной доле в чистых активах приобретаемой компании.

(ii) Гудвил и доля неконтролирующих участников

Превышение суммы переданного возмещения и стоимости приобретенной доли неконтролирующих участников на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых приобретенных чистых активов отражается как гудвил. В соответствии с положениями IFRS 3 «Объединение компаний» Группа признает идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании, которые соответствуют критериям признания, по их справедливой стоимости на дату покупки, и любая доля неконтролирующих участников в приобретаемой компании устанавливается в размере пропорциональной доли неконтролирующих участников в чистой справедливой стоимости указанных статей. В случае выгодной покупки разница отражается непосредственно в отчете о совокупном доходе.

Гудвил оценивается на возможное снижение стоимости ежегодно, а также при наличии признаков снижения стоимости. Убытки от снижения стоимости гудвила не восстанавливаются в последующие отчетные периоды.

Доля неконтролирующих участников представляет собой пропорциональную часть прибыли или убытка и чистых активов дочернего общества, относящуюся к доле участия в уставном капитале, которая не принадлежит прямо или косвенно материнской компании. Группа учитывает операции, относящиеся к доле неконтролирующих участников, как операции с акционерами Группы.

(iii) Ассоциированные компании

К ассоциированным компаниям относятся компании, на которые Группа оказывает значительное влияние и которые не являются дочерними компаниями и не представляют собой долю участия в совместной деятельности. Под значительным влиянием понимается возможность участвовать в принятии решений по финансовой или операционной политике компании, но не контролировать или совместно контролировать такую политику. Ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия. Доля Группы в прибыли и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в отчете о совокупном доходе, а доля в изменении прочего совокупного дохода после приобретения признается в составе прочего совокупного дохода. Нерезализованная прибыль по операциям между Группой и ассоциированными компаниями исключается в размере, соответствующем доле Группы в ассоциированных компаниях; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда имеются признаки снижения стоимости переданного актива.

3.4. Операции в иностранной валюте

Монетарные активы и обязательства компаний Группы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются на отчетную дату в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату. Операции в иностранной валюте пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате осуществления операций в иностранной валюте, а также при пересчете монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в составе прибылей и убытков.

Официальный обменный курс российского рубля к доллару США, установленный ЦБ РФ, на 31 декабря 2013 года составил 32,7292; официальный обменный курс российского рубля к евро на 31 декабря 2013 года составлял 44,9699.

3.5. Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение. Последующие затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного

технического усовершенствования данного объекта. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется. В соответствии с критерием существенности, основные средства с первоначальной стоимостью менее 40 тыс.руб. не включаются в состав основных средств и включаются в расходы единовременно по мере передачи в эксплуатацию.

Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, а также по займам, полученным на общие цели, но использованным в том числе на приобретение основных средств, включаются в первоначальную стоимость основных средств, подготовка которых к использованию по назначению требует значительного времени (свыше 6 месяцев) в соответствии с требованиями IAS 23 "Затраты по займам".

Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение их ожидаемого срока полезной эксплуатации:

<u>Группа основных средств</u>	<u>Срок амортизации, лет</u>
Улучшения арендованного имущества	в течение срока договора аренды с учетом ожидаемых продлений
Автотранспорт	3-5
Оборудование и оргтехника	5-7
Инвентарь и прочие основные средства	3-5

3.6. Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы включают в себя, главным образом, права на программное обеспечение. Нематериальные активы при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, понесенным для их приобретения и приведения в состояние пригодности к использованию. Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом в течение срока полезного использования, устанавливаемого исходя из ожидаемого срока экономической службы и правовых ограничений. Все нематериальные активы Группы имеют определенные сроки полезного использования.

3.7. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения активов, подпадающих в сферу действия IAS 36 "Обесценение активов". Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость активов, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования. Сумма превышения балансовой стоимости активов над их возмещаемой стоимостью списывается на убыток в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде, в котором такое превышение было выявлено. Резервы по обесценению, за исключением относящихся к гудвилу, восстанавливаются с отражением соответствующего дохода, по мере изменения факторов, послуживших причиной образования этих резервов.

Для целей определения снижения стоимости отдельные активы объединяются в группы, генерирующие денежные потоки, на уровне наименьших идентифицируемых групп активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов.

3.8. Финансовые активы

3.8.1. Классификация и оценка

Группа классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- (i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток;
- (ii) займы и дебиторская задолженность;
- (iii) финансовые активы, удерживаемые до погашения и
- (iv) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Классификация зависит от намерений, с которыми приобретались финансовые активы. Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании.

Все финансовые активы Группы первоначально признаются по справедливой стоимости. Кроме финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в стоимость включаются прямые затраты по сделке, связанные с приобретением актива. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в случае наличия разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, о которой свидетельствуют недавние наблюдаемые на рынке сделки или недавние аналогичные по характеру сделки, совершенные Группой с независимыми, желающими совершить сделку сторонами.

(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток

Данная категория подразделяется на две подкатегории:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, и
- финансовые активы, которые решено классифицировать при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

Финансовый актив включается в данную категорию, если он приобретается, главным образом, для продажи в течение короткого периода времени или это является намерением руководства. Группа также включает в данную категорию долговые ценные бумаги, которые не предполагается удерживать до погашения, и паи открытых инвестиционных фондов.

Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, определяется с помощью методики дисконтированных денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента по аналогичным финансовым инструментам по данным Бюллетеня банковской статистики ЦБ РФ.

Справедливая стоимость паев открытых инвестиционных фондов определяется на основании публикуемых данных управляющей компании.

Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости активов данной категории, признаются в составе прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли.

(ii) Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Финансовые активы, классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, либо по первоначальной стоимости, если эффект временной стоимости денег незначителен. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков в момент выбытия, списания, а также по мере амортизации займов и дебиторской задолженности.

(iii) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Группа намеревается и способна удерживать данные инвестиции до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной процентной ставки.

(iv) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые не были включены ни в одну из других категорий.

Последующая оценка активов данной категории осуществляется по справедливой стоимости, кроме случаев, когда не представляется возможным надежно ее измерить. В таком случае данные активы отражаются по первоначальной стоимости, если отсутствуют свидетельства, что справедливая стоимость данных активов может существенно отличаться от первоначальной.

Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменением справедливой стоимости ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентный доход по долговым финансовым инструментам,

имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибылей и убытков как финансовый доход. Дивиденды по долевым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибылей и убытков, когда у Группы возникает право на получение платежей, и вероятно, что платежи будут получены. Все прочие факторы изменения справедливой стоимости учитываются в прочем совокупном доходе до момента прекращения признания финансовых вложений или их обесценения, когда накопленные прибыли и убытки переходят из состава прочих совокупных доходов в состав прибылей и убытков.

3.8.2. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку наличия объективных данных (индикаторов убытка) о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания имеющихся в наличии для продажи финансовых вложений.

Значительное или длительное снижение справедливой стоимости долевого инструмента относительно себестоимости является признаком обесценения. Накопленный убыток от обесценения, являющийся разницей между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом обесценения, признанного в составе прибылей и убытков ранее, исключается из состава прочих совокупных доходов и признается в составе прибылей и убытков.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей (срок просроченной задолженности составляет более 12 месяцев) считаются признаками обесценения дебиторской задолженности. Сумма резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью задолженности, которая равна текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, использованной при признании задолженности, либо рыночной ставке процента, применяемой к аналогичным займам, если при первоначальном признании задолженности метод учета по эффективной ставке процента не применялся ввиду незначительности влияния временной стоимости денег. Создание резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Восстановление резервов под обесценение финансовых активов может производиться, если существуют объективные предпосылки, возникшие после признания обесценения. Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе. Для долевого ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прочего совокупного дохода. Восстановление резервов под обесценение, относящихся к финансовым активам, учитываемым по первоначальной стоимости, не производится.

3.8.3. Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы в тот момент, когда:

- они погашены либо по иным причинам истекло связанное с данным активом право на получение денежных средств, или
- Группа передала практически все риски и выгоды, связанные с его владением, или
- Группа ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, но потеряла контроль над ним. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

3.8.4. Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.9. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в заранее известную сумму денежных средств и срок погашения которых составляет не более трех месяцев с момента выпуска.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями их предоставления, например, целевые средства финансирования из государственного бюджета. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в консолидированный отчет о движении денежных средств.

Денежные потоки по операционной деятельности рассчитаны прямым методом. Все денежные потоки отражены за вычетом налога на добавленную стоимость. Проценты уплаченные и полученные относятся к денежным потокам по операционной деятельности. Все денежные потоки по финансовой и инвестиционной деятельности представлены развернуто.

3.10. Уставный капитал и дивиденды

Взносы в уставный капитал осуществлялись денежными средствами. Размер уставного капитала соответствует учредительным документам. Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно IAS 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается в пояснениях.

3.11. Договора страхования

3.11.1. Классификация страховых контрактов

Страховые контракты – это контракты, которые содержат существенный страховой риск. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Группа заключает краткосрочные договора добровольного медицинского страхования, которые содержат страховой риск. Группа не заключает долгосрочных договоров страхования. Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы платными медицинскими услугами.

Группа также получает доходы по договору обязательного медицинского страхования, который классифицируется как сервисный контракт, так как не содержит существенного страхового риска. По договору, заключенному с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования (далее - ТФОМС), ООО «СК «АК БАРС-Мед» принимает участие в программе обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков. Компания получает предоплаты от ТФОМС и в свою очередь осуществляет предоплаты медицинским учреждениям за услуги, оказываемые данными учреждениями в рамках программы ТФОМС. Целевые средства, полученные от ТФОМС, но не перечисленные медицинским учреждениям на отчетную дату, отражаются как обязательства по целевому финансированию по ОМС. За данные услуги Компания получает комиссионное вознаграждение, которое отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе комиссионного дохода по обязательному медицинскому страхованию.

3.11.2. Страховые премии, выплаты и резервы

(i) Страховые премии

Начисленные премии включают в себя премии по страховым договорам, заключенным в течение года, независимо от того, относятся ли они полностью или частично к следующему отчетному периоду. Премии отражены в брутто-оценке, без учета аквизиционных расходов.

Выручкой признается начисленная премия за вычетом чистого изменения резерва незаработанной премии (заработанная премия). Премия признается заработанной начиная с даты начала действия страхового покрытия на пропорциональной основе в течение срока действия договора.

(ii) Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора исходя из суммы начисленной брутто-премии, то есть без учета аквизиционных расходов.

(iii) Страховые убытки

Страховые убытки включают страховые выплаты, произведенные в течение отчетного периода, а также изменение резерва убытков.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые и косвенные расходы, связанные с выплатами по страховым случаям, и признаются в периоде, в котором они возникли. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков, связанных с произошедшими, но незаявленными убытками, отражается в составе изменения резерва убытков.

(iv) Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗНУ), и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - РПНУ).

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

РПНУ рассчитывается Компанией на недисконтированной основе актуарными методами на основании статистики заявления и урегулирования страховых претензий и расходов по их урегулированию за предыдущие периоды, а также ожидаемых внутренних и внешних событий, таких как изменение внутренних политик или нормативных актов законодательства. Методы оценки и использованные допущения при определении размера резервов регулярно проверяются и в случае необходимости пересматриваются.

В расчет РЗНУ и РПНУ включается в наилучшей оценке сумма ожидаемых прямых и косвенных расходов, связанных с урегулированием претензий по страховым случаям, произошедшим, но не оплаченным на отчетную дату.

(v) Резерв неистекшего риска

Резерв создается в отношении действующих на отчетную дату страховых договоров, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков, относящихся к неистекшему периоду их действия, превышает резерв незаработанной премии по соответствующим договорам. Резерв рассчитывается в отношении существенных классов однотипных договоров, управление которыми осуществляется на основе единой политики.

В отчетном периоде в страховом портфеле группы отсутствовали существенные классы договоров, в отношении которых имелись бы основания для признания резерва неистекшего риска.

3.11.3. Аквизиционные расходы

Комиссионные вознаграждения и иные аквизиционные расходы, непосредственно связанные с заключением новых договоров страхования и продлением действующих договоров, отражаются в составе активов и амортизируются в течение срока действия соответствующего договора страхования.

3.11.4. Тест достаточности страховых резервов

Компания выполняет проверку достаточности страховых резервов на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что резервы по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости страховых резервов на отчетную дату (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов) и наилучшей оценки прогнозируемых будущих денежных потоков по договорам страхования на недисконтированной основе, с учетом ожидаемых расходов на урегулирование убытков.

В случае недостаточности резервов (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе.

3.11.5. Перестрахование, регрессы и суброгации

Операции, связанные с перестрахованием, регрессами и суброгациями по страховым контрактам, не являются характерными для деятельности группы.

3.12. Кредиты и займы

Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости полученного возмещения с учетом прямых затрат, относящихся к сделке по привлечению денежных средств. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в случае наличия разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, о которой свидетельствуют недавние наблюдаемые на рынке сделки или недавние аналогичные по характеру сделки, совершенные Группой с независимыми, желающими совершить сделку сторонами.

В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (с учетом затрат по сделке) и суммой к погашению отражается в составе прибылей и убытков как процентные расходы в течение периода существования обязательства по погашению заемных средств.

Затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены, если они не были связаны с приобретением или строительством квалифицированных активов. Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, подготовка к использованию которых занимает значительное время (свыше 6 месяцев), капитализируются как часть стоимости актива.

3.13. Текущий и отложенный налог

Налог на прибыль признается в настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с российским законодательством, действующим или принятым на отчетную дату. Расход по налогу на прибыль за период включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог и признается в составе прибылей и убытков кроме тех случаев, когда он относится к операциям, признаваемым в составе прочих совокупных доходов за текущий или другой период.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами (возмещению налоговыми органами), в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются по временным разницам с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства включаются в консолидированную финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в консолидированной финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются только в том случае, если существует вероятность того, что наличие будущей налогооблагаемой прибыли позволит реализовать отложенные налоговые активы или если такие активы смогут быть зачтены против существующих отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применимы в периоде, когда будут реализованы активы или погашены обязательства, на основе ставок налога, действовавших на отчетную дату, или о введении которых в действие в ближайшем будущем было достоверно известно по состоянию на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

3.14. Резервы и условные обязательства

Резервы признаются в консолидированной отчетности, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущее юридическое или добровольно принятое на себя обязательство, для урегулирования которого с большой степенью вероятности потребуется выбытие ресурсов и которое можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Обязательства отражаются сразу же после их выявления по текущей справедливой стоимости ожидаемых будущих денежных потоков, связанных с погашением этих обязательств путем дисконтирования с применением доналоговой ставки, отражающей рыночные условия и специфические риски, присущие данному обязательству.

3.15. Аренда

Если Группа является арендатором по договору аренды, по условиям которого практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, не переходят к ней от арендодателя, то совокупные арендные платежи, признаются равномерно в составе прибылей и убытков на протяжении срока аренды.

Если Группа является арендатором и принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, то данное имущество признается в составе основных средств в момент начала аренды по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Сумма каждого арендного платежа распределяется между погашением обязательства и финансовыми расходами для обеспечения постоянной процентной ставки по непогашенному обязательству. Основные средства, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение их срока полезного использования или в течение срока аренды, если у Группы нет разумной уверенности, что имущество перейдет в ее собственность по окончании срока аренды.

В отчетном периоде Группа совершала только сделки, классифицируемые как операционная аренда.

3.16. Выручка от нестраховых операций

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению, без учета налога на добавленную стоимость.

Выручка от оказания медицинских услуг признается в том учетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из степени завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически предоставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору.

Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы в виде комиссии, и прочие доходы и расходы учитываются по методу начисления согласно условиям соответствующих договоров.

Примечание 4. Ключевые оценки и суждения

При подготовке финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

В следующих примечаниях раскрыты допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

- определение окончательного размера убытков по договорам страхования (прим. 26);
- справедливая стоимость финансовых активов (прим. 8).

Примечание 5. Основные средства

Расшифровка основных средств по группам представлена в следующей таблице:

	Улучшения аренды	Авто- транспорт	Оборудовани е и оргтехника	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
на 31 декабря 2011 г.	34 060	6 100	14 810	4 653	59 624
Поступление	50	4 416	6 343	1 078	11 886
Выбытие	-34 110	-	-4 617	-1 985	-40 712
на 31 декабря 2012 г.	-	10 516	16 536	3 746	30 268
Поступление	-	585	777	1 678	3 040
Выбытие	-	-724	-2 377	-9	-3 109
на 31 декабря 2013 г.	-	10 378	14 936	5 415	30 199
Накопленная амортизация					
на 31 декабря 2011 г.	-5 947	-5 466	-13 608	-3 015	-28 035
Начисление	-2 297	-1 420	-1 076	-807	-5 070
Выбытие	8 244	-	501	1 573	10 318
на 31 декабря 2012 г.	-	-6 886	-14 183	-2 249	-22 788
Начисление	-	-1 562	-694	-1 078	-3 333
Выбытие	-	706	2 377	9	3 091
на 31 декабря 2013 г.	-	-7 212	-12 501	-3 318	-23 030
Балансовая стоимость					
на 31 декабря 2011 г.	28 113	634	1 203	1 638	31 589
на 31 декабря 2012 г.	-	4 160	2 354	1 497	8 011
на 31 декабря 2013 г.	-	3 166	2 436	2 097	7 699

По состоянию на 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы первоначальной стоимостью 29 172 тыс. руб. и 16 388 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2012 г. Группа не передавала в залог объекты основных средств.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2012 г. не было.

По оценкам руководства, справедливая стоимость основных средств существенно не отличалась от балансовой на представленные даты.

Примечание 6. Финансовые активы

6.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток представлена в следующей таблице:

	Некотируемые долговые ценные бумаги	Паи открытых инвестиционных фондов	Итого
на 31 декабря 2011 г.	50 004	3 161	53 165
Приобретение	303 987	-	212 381
Реализация	(302 613)	-	(221 129)
Переоценка	(1 413)	(135)	(1 426)
Процентный доход	-	-	-
на 31 декабря 2012 г.	49 965	3 026	52 991
Приобретение	268 548	-	-
Реализация	(268 528)	-	-
Переоценка	6 278	(170)	-
Процентный доход	81	-	-
на 31 декабря 2013 г.	56 344	2 856	59 200

Номинальная процентная ставка доходности по долговым ценным бумагам, удерживаемым по состоянию на 31.12.2013 г. и на 31.12.2012 г. составила 0,01%.

6.2. Займы и дебиторская задолженность

Информация о банковских депозитах, классифицированных в группу «Займы и кредиторская задолженность», представлена ниже:

	31.12.13	Ставка, %	31.12.12	Ставка, %
Депозиты в ОАО «АК БАРС Банк»	30 506	7	23 506	7,15-8,85
Депозиты в ОАО АИКБ «Татфондбанк»	29 000	7,5-8,25	26 000	9
Депозиты в ОАО «ИнтехБанк»	2 000	7,75	-	-
Начисленные проценты	4	-	32	-
Итого депозиты	61 510	-	49 538	-

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке. Депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения. Срок размещения депозитов, удерживаемых на:

31.12.12г. - 6 месяцев;

31.12.13 г.

- от 3 до 6 месяцев (на 31.12.13 г. - 6 месяцев) - на сумму 30 506 тыс. руб.

- от 6 до 9 месяцев (на 31.12.13 г. - 9 месяцев) - на сумму 2 000 тыс. руб.

- от 9 до 12 месяцев (на 31.12.13г. - 12 месяцев) - на сумму 29 000 тыс. руб.

Информация о дебиторской задолженности, классифицированной в группу «Займы и дебиторская задолженность», представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Дебиторская задолженность по страховым премиям	6 487	3 343
Резерв по сомнительным долгам	-	-
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	6487	3 343
Прочая дебиторская задолженность	270	1 569
Резерв по сомнительным долгам	-	-
Прочая дебиторская задолженность, нетто	270	1 569
Итого дебиторская задолженность, нетто	6 757	4 911

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения. Вся дебиторская задолженность носит краткосрочный характер.

6.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об инвестициях, классифицированных в группу «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», представлена ниже:

	31.12.13	Доля участия	31.12.12	Доля участия
Доля в ООО «АК БАРС-Страхование»	5 000	5 000	5 000	4,17%
Акции ОАО «АВА-Казань»	48 870	13,35	48 870	13,35%
Доля в ООО «АК БАРС-Медицина»	524	6,12%	524	13,4%
Обесценение	-	-	-	-
Итого	54 394	-	54 394	-

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой долевые инструменты, не обращающиеся на активных рынках. Руководство Группы не может надежно оценить справедливую стоимость данных инвестиций. В связи с этим инвестиции отражены по фактической стоимости приобретения.

По состоянию на 31.12.13 г. и 31.12.12 г. в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обесценения не установлено.

Примечание 7. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменян актив или исполнено обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которую Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из публикуемых данных активного рынка (при их наличии) и надлежащих методов оценки. Методы оценки включают факторы, которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены, и соответствует общепринятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

Справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов, а также финансовых активов категории «займы и дебиторская задолженность» приблизительно равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Ценовые котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана по рыночным котировкам, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости:

На 31 декабря 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:				
Паи открытых инвестиционных фондов	-	-	2 856	-
Некотируемые долговые ценные бумаги	-	-	56 344	-
Итого	-	-	59 200	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Некотируемые долевые инструменты:	-	-	-	54 394
Итого	-	-	-	54 394

На 31 декабря 2012 г.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:				
Пай открытых инвестиционных фондов	-	-	3 026	-
Некотируемые долговые ценные бумаги	-	-	49 965	-
Итого	-	-	52 991	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Некотируемые долевыми инструментами:	-	-	-	54 394
Итого	-	-	-	54 394

Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Наличные денежные средства	22	
Остатки на расчетных счетах в рублях	64 570	66 374
Остатки на расчетных счетах в валюте	39	-
Специальные банковские счета по ОМС	1 857	
Итого денежные средства	66 488	66 374

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Предоплаты страховых убытков по ДМС	19 793	13 321
Предоплаты за товары, работы, услуги	2 196	1 423
Отложенные аквизиционные расходы	1 910	496
Прочие активы	540	519
Обесценение	-	-
Итого предоплаты и прочие активы	24 439	15 759

Примечание 10. Страховые резервы

Информация о размере и движении страховых резервов: резерва незаработанной премии (РНП), резерва заявленных, но неоплаченных убытков (РЗНУ), и резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерва неистекшего риска (РНР) представлена ниже:

10.1. Размер страховых резервов

	31.12.2013	31.12.2012
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	-	-
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	30 326	27 989
Резерв неистекшего риска	1 200	177
Итого резерв убытков:	31 526	28 166
Резерв незаработанной премии	49 500	34 069
Итого страховые резервы	81 026	62 235

10.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

	2013 г.	2012 г.
Резерв убытков:		
На начало года	28 166	26 181
Возникло убытков	95 517	78 279
Оплачено убытков	(92 157)	(76 294)
На конец года	31 526	28 166
Резерв незаработанной премии:		
На начало года	34 069	36 396
Подписанные премии	125 927	84 223
Заработанные премии	(110 496)	(86 550)
На конец года	49 500	34 069

Примечание 11. Уставный капитал

Материнская компания Группы образована в форме Общества с ограниченной ответственностью. Уставный капитал оплачен денежными средствами.

Законодательством Российской Федерации установлен минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, в сумме 60 миллионов рублей.

Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	60 000	60 000
Уставный капитал Компании	150 000	150 000

Примечание 12. Исправление ошибок прошлых периодов

В связи с исправлением ошибок прошлого периода (восстановления ранее исключенного внутригруппового оборота по приобретению основных средств) в 2013 году в ретроспективе изменено входящее сальдо отчетности на 01.01.2013г.

Изменение входного сальдо баланса 2013 года:

	Основные средства	Отложенный налоговый актив	Нераспределенная прибыль
Сальдо на 31 Декабря 2012 г.	7 481	5 814	4 823
Исправление ошибок прошлых периодов	530	(90)	440
Сальдо на 01 Января 2013 г.	8 011	5 724	5 263

Примечание 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Задолженность перед поставщиками	9 301	9 118
Начисленная оплата труда и страховые взносы	17 203	13 088
Прочие начисления	42	126
Резерв на оплату отпусков	2 184	3 867
Итого кредиторская задолженность и начисления	28 730	26 199
Задолженность за приобретенные векселя	11 066	10 662
Авансы полученные	2 201	2 000
Прочие обязательства и начисления	95	118
Итого предоплаты и прочие обязательства	13 362	12 780

Примечание 14. Кредиты и займы

Информация о кредитах и займах Группы представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Кредиты банка ОАО «АК БАРС-Банк»	-	-
Займы полученные	1200	1 212
Проценты начисленные	37	12
Итого кредиты и займы	1237	1 224

Кредиты получены под фиксированную процентную ставку 12 % в рублях.

Справедливая стоимость заемных средств примерно соответствует справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Анализ кредитов и займов по срокам погашения представлен ниже:

	до 1 года	2-3 года	4-5 лет	Св. 5 лет	Итого
на 31.12.2012	1 224	-	-	-	1 224
на 31.12.2013	1 237				1 237

Примечание 15. Налог на прибыль

Компании, входящие в Группу, уплачивают налог на прибыль по номинальной ставке 20 % в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается методом начисления, однако, некоторые расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения прибыли, а также некоторые расходы принимаются в пределах ограничений. Таким образом, эффективная ставка по налогу на прибыль может отличаться от номинальной.

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий налог	823	(1 751)
Изменение отложенного налога	1 090	(273)
Налог за прошлые периоды	-	-
Доход (расход) по налогу на прибыль	(1 913)	(2 024)

Отличия, существующие в правилах оценки активов и обязательств, применяемых для подготовки консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и для подготовки отчетности для целей налогообложения, приводят к возникновению отложенного налогообложения по следующим статьям:

Отложенный налог, возникший по налоговому законодательству Российской Федерации	1 849
списание НМА	2
списание НИОКР	200
списание материалов	628
резерв на аудит	74
переоценка ПИФ	23
учет регрессов по кассовому методу	- 13
изменение РНП (пересчет с брутто премий)	302
отложенные аквизиционные расходы	- 382
пересчет РПНУ	720
списание векселя Строй-Керамика	731
Отражение векселей по справедливой стоимости	1 750
Начисление процентов по векселям по рыночной ставке	- 992
пересчет процентов по финансовой аренде (лизингу)	6
пересчет амортизации по финансовой аренде (лизингу)	- 6
прочие корректировки	5
Итого отложенный налоговый актив	4 897

Примечание 16. Аренда

В отчетном периоде Группа заключала договора операционной аренды:

- офисных помещений для ведения страховых операций и административных целей;

Расходы по договорам аренды включаются в состав операционных расходов (см. примечание 22).

Договора аренды офисных помещений являются расторгаемыми с предварительным уведомлением арендодателя за 1 месяц. Срок договоров, как правило, составляет до 1 года. Продление возможно по дополнительным соглашениям сторон.

Примечание 17. Объединение и выбытие компаний, доля неконтролирующих участников

В 2013 году у Группы не было приобретений и выбытий компаний.

В ноябре 2012 г. имело место выбытие дочерней компании ООО «АК БАРС-Медицина» в связи с утратой контроля. Прибыль от выбытия дочерней компании составила 12 557 тыс.руб.

Примечание 18. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2013	2012
Страховые премии подписанные	124 963	85 334
Возврат страховых премий	964	(1 111)
Изменение резерва незаработанной премии	(15 431)	2 327
Заработанные страховые премии	110 496	86 550

Примечание 19. Выручка за услуги

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2013	2012
Выручка по договору ОМС	240 294	236 523
Оказание медицинских услуг	-	19 620
Прочая выручка	-	860
Итого выручка за услуги	240 294	257 003

Примечание 20. Инвестиционные и прочие операционные доходы

Информация об инвестиционных и прочих операционных доходах представлена ниже:

	2013	2012
Процентный доход	5 172	2 574
Результат от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	6 341	1 320
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	(170)	(1 548)
Итого инвестиционные доходы	11 343	2 347
Результат от выбытия основных средств	237	456
Прочие операционные доходы	6	479
Итого инвестиционные и прочие доходы	11 585	3 445

Примечание 21. Убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	2013	2012
Страховые выплаты	(92 157)	(76 294)
Изменение резерва убытков	(3 360)	(1 985)
Расходы по урегулированию убытков	(2 025)	(1 596)
Аквизиционные расходы	(2 811)	(2 732)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(1 414)	(287)
Итого убытки по договорам страхования	101 767	82 894

Примечание 22. Расходы по функции и по видам затрат

Себестоимость медицинских услуг включает в себя стоимость материалов, заработной платы с отчислениями, амортизацию оборудования и иные прямые производственные расходы, а также производственные накладные расходы, непосредственно связанные с оказанием медицинских услуг.

Расходы на ведение дел и административные расходы включают текущие расходы по ведению страхового дела (кроме аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков), расходы на выполнение договора по участию в системе обязательного медицинского страхования, а также общие управленческие расходы и расходы, которые не могут быть обоснованно отнесены к одному из видов деятельности.

Информация о составе операционных расходов по видам затрат представлена ниже:

	2013	2012
Оплата труда и страховые взносы	(154 694)	(136 462)
Амортизация	(3 456)	(4 811)
Операционная аренда	(42 484)	(41 991)
Услуги медицинских организаций	-	(9 268)
Реклама и маркетинг	(10 388)	(13 048)
Услуги связи	(7 883)	(6 273)
Содержание автотранспорта	(7 485)	(6 873)
Малоценные основные средства	(13 522)	(9 853)
Ремонт арендованных помещений	(98)	(12 951)
Прочие расходы	(13 664)	(13 272)
Итого расходы по видам	(253 674)	(254 802)

Примечание 23. Финансовые и прочие операционные расходы

23.1. Прочие операционные расходы

Информация о составе прочих операционных расходов представлена ниже:

	2013	2012
Оплата путевок	-	-
Списание дебиторской задолженности	-	(783)
Прочие	(27)	(88)
Итого прочие операционные расходы	(27)	(871)

23.2. Финансовые расходы

Информация о составе финансовых расходов представлена ниже:

	2013	2012
Проценты по кредитам и займам	(12)	(3 704)
Курсовые разницы	(2)	-
Проценты по финансовой аренде	(32)	-
Итого финансовые расходы	(46)	(3 704)

Примечание 24. Резервы и условные обязательства

(i) Судебные разбирательства

На отчетную дату компании Группы не вовлечены в судебные разбирательства, которые, по оценкам руководства, могли бы привести к существенному увеличению в расходов или обязательств Группы.

(ii) Налоговые риски

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. Воздействие любых таких рисков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

(iii) Гарантии и поручительства

В отчетном периоде компании Группы не выдавали существенных гарантий и поручительств.

Примечание 25. Информация о связанных сторонах

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны в соответствии с определениями, содержащимися в IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

25.1. Компании группы «АК БАРС»

Группа контролируется ОАО «АК БАРС-Банк», которому принадлежит 100% доли материнской компании Группы. ОАО «АК БАРС-Банк» обязано составлять консолидированную финансовую отчетность по требованию Федерального Закона от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Конечным контролирующим бенефициаром Группы является Правительство Республики Татарстан.

В отчетном периоде Группа осуществляла следующие существенные операции со связанными сторонами:

(i) Договоры медицинского страхования

	Итого		Материнская компания		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Заработанные премии	4 900	2 847	4 900	2 689	-	158	-	-
Дебиторская задолженность	2 400	-	2 400	-	-	-	-	-
Страховые выплаты	-	-	-	-	-	-	-	-
РНП	4 532	2 118	4 532	2 087	-	31	-	-
РЗУ	-	-	-	-	-	-	-	-

(ii) Договоры банковского обслуживания

	Итого		Материнская компания		Компании группы «АК БАРС»	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Плата за обслуживание	758	600	758	600	-	-
Остатки на расчетных счетах	66 461	65 866	66 461	65 866	-	-

(iii) Договоры аренды недвижимости

	Итого		Материнская компания		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Расходы на аренду	490	341	490	341	-	-	-	-
Задолженность по аренде	1 182	1 197	1 182	1 197	-	-	-	-

(iv) Получение кредитов и займов

	Итого		Материнская компания		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Получение кредитов займов	-	3 909	-	3 909	-	-	-	-
Возврат кредитов/займов	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток кредитов/займов	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисление процентов	-	3 757	-	3 757	-	-	-	-
Уплата процентов	-	(3 524)	-	(3 524)	-	-	-	-
Проценты к уплате	-	-	-	-	-	-	-	-

(vi) Выдача займов и депозитов

	Итого		Материнская компания		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Выдача займов и депозитов	12 000	62 006	12 000	34 006	-	28 000	-	-
Возврат займов и депозитов	(2 000)	(53 501)	(2 000)	(25 501)	-	(28 000)	-	-
Остаток займов и депозитов	34 256	24 256	31 256	23 506	750	750	-	-
Начисление процентов	2 337	1 324	2 330	1 273	7	51	-	-
Получение процентов	(2 331)	(1 309)	(2 331)	(1 265)	-	(44)	-	-
Проценты к получению	46	26	25	12	21	14	-	-

Группа использовала частичное освобождение от применения требований к раскрытию информации в отношении операций и балансовых остатков с государственными компаниями согласно п.25 IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Данная таблица развития убытков демонстрирует способность Группы выполнять оценку окончательного размера убытков по договорам страхования. Поскольку Группа заключает только краткосрочные договора страхования, урегулирование убытков по которым, как правило, происходит в течение 6 месяцев после наступления страхового случая, Группа в состоянии произвести оценку окончательного размера убытков с высокой степенью надежности.

Отчетный период	2009	2010	2011	2012	2013	Итого
На конец отчетного периода	н/д	59 903	70 453	90 798	102 507	-
Через 1 год	40 771	49 102	73 699	82 814	-	-
Через 2 года	39 656	47 574	72 933	-	-	-
Через 3 года	39 318	47 533	-	-	-	-
Через 4 года	39 457	-	-	-	-	-
Текущая оценка	39 457	47 533	72 933	82 814	102 507	345 245
Произведенные выплаты	(39 457)	(47 315)	(72 612)	(82 174)	(74 013)	(315 572)
Остаток резерва	-	218	320	640	28 496	29 674
Расходы на урегулирование	-	-	-	-	652	652
Резерв по тесту достаточности	-	-	-	-	1 200	1 200
Балансовая сумма резерва	-	-	-	-	-	31 526

Страховые риски носят комплексный характер, и их оценка находится в зависимости от ряда показателей, которые влияют на количественный анализ чувствительности. Они включают такие ключевые показатели, как средний размер убытка, частота страховых случаев, коэффициент убыточности, факторы развития убытков.

Ниже приведен анализ чувствительности по отношению к разумно возможным за отчетный период изменениям в среднем размере убытка по страховым договорам:

Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение среднего размера убытка			
	2013		2012	
	+10%	-10%	+10%	-10%
	(9 551)	9 551	(7 828)	7 828

Примечание 27. Управление финансовым риском

27.1. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Группы или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

(i) Риск изменения стоимости ценных бумаг

Группа подвержена риску изменения стоимости ценных бумаг, входящих в активы открытых паевых инвестиционных фондов, пай которых удерживаются Группой на отчетную дату, а также риску изменения стоимости долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Группа не имеет формализованной политики по управлению инвестициями в ценные бумаги.

Информация о максимальной концентрации ценового риска в виде балансовой стоимости соответствующих активов представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
ОПИФ смешанных инвестиций «АК БАРС - Сбалансированный»	2 856	3 026
Акции ОАО «АВА-Казань»	48 870	48 870
Доля в ООО «АК БАРС – Страхование»	5 000	5 000
Доля в ООО «АК БАРС – Медицина»	524	524
Итого:	57 250	57 420

Оценка чувствительности стоимости указанных финансовых активов к котировкам открытого рынка не раскрывается, поскольку они не котируются на открытом рынке и их справедливая стоимость определяется расчетным путем.

(ii) Валютный риск

Валютный риск не является существенным для деятельности Группы, поскольку Группа не осуществляет существенных операций и не имеет существенных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

(iii) Процентный риск

Колебания рыночных процентных ставок не оказывают влияние потоки денежных средств Группы. Группа, главным образом, подвержена риску изменения процентной ставки по долговым финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости. Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой подвергают Группу риску влияния изменений процентной ставки на их справедливую стоимость. Группа не имеет формализованной политики в отношении определения допустимого риска по процентным ставкам.

Анализ чувствительности финансового положения и результатов Группы по отношению к изменению рыночной процентной ставки по долговым ценным бумагам, удерживаемым Группой, представлен ниже:

Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение процентной ставки на			
	31.12.2013		31.12.2012	
	+5%	-5%	+5%	-5%
	(1 634)	1 762	(3 505)	3 949

27.2. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Группы при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы полученного возмещения. В основном, кредитный риск связан с потерями при объявлении контрагентом дефолта, недобросовестном исполнении им своих обязательств и при понижении его кредитного рейтинга.

Основным источником кредитного риска для Группы выступают: денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты, дебиторская задолженность, паи открытых инвестиционных фондов и инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток. Максимальный уровень кредитного риска, выражается в основном в полной балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Информация о максимальной концентрации кредитного риска в виде балансовой стоимости соответствующих активов представлена ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Средства на расчетных счетах	64 631	66 374
Средства на специальных банковских счетах	1 857	-
Средства на депозитах	61 510	49 538
Долговые ценные бумаги	57 114	49 965
Паи ОПИФ	2 856	3026
Дебиторская задолженность	6 757	4 966
Предоплаты	22 529	15 264
Итого:	217 254	189 133

Активы, подверженные кредитному риску, не имеют обеспечения и не застрахованы. Возможность потенциального зачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Группа не имеет формализованной политики по управлению кредитным риском.

Для анализа кредитных рисков по эмитентам и банкам принимаются рейтинговые оценки российских рейтинговых агентств таких как Национальное рейтинговое агентство, Эксперт РА, РБК и других, а также оценки международных рейтинговых агентств Moody's, Standard & Poor's, Fitch. Классификация финансовых активов Группы, подверженных кредитному риску, в соответствии с кредитным рейтингом банков/эмитентом по оценке рейтингового агентства Moody's представлена ниже:

	31.12.2013				31.12.2012			
	A2	B3	B2	Нет	B3	B2	нет	
Средства на расчетных счетах	-	-	64 631	-	-	66 374	-	
Средства на специальных банковских счетах	-	-	1 857	-	-	-	-	
Средства на депозитах	30 506	2 000	29 000	-	26 000	23 538	-	
Долговые ценные бумаги	-	-	-	57 114	-	-	49 965	
Паи ОПИФ	-	-	-	2 856	-	-	3 026	
Дебиторская задолженность	-	-	-	6 757	-	-	4 966	
Предоплаты	-	-	-	22 529	-	-	15 264	
Итого:	30 506	2000	95 488	89 253	26 000	89 912	73 221	

27.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и других высоколиквидных активов.

Группа может ограничить технический риск ликвидности, удерживая в любой момент времени максимально возможную сумму высоколиквидных активов, однако, их избыток ведет к снижению доходности операций. Для снижения подверженности риску ликвидности в Группе проводится анализ структуры платежей для планирования объема ликвидных средств. Группа стремится поддерживать диверсифицированный портфель высоколиквидных активов в целях оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Группа не имеет формализованной политики по управлению риском ликвидности.

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2013 г.:

	без срока	до 1 года	1-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	66 488	-	-	-	-	66 488
Средства на депозитах	-	61 510	-	-	-	61 510
Долговые ценные бумаги	-	57 114	-	-	-	57 114
Паи ОПИФ	2 856	-	-	-	-	2 856
Доли и акции	54 394	-	-	-	-	54 394
Дебиторская задолженность	-	6 757	-	-	-	6 757
Итого	123 738	125 381	-	-	-	249 119
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	81 026	-	-	-	81 026
Кредиты и займы	-	1 236	-	-	-	1 236
Задолженность по целевым средствам	-	2 121	-	-	-	2 121
Прочие обязательства	-	28 661	69	-	-	28 730
Итого	-	113 044	69	-	-	113 113

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2012 г.:

	без срока	до 1 года	1-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	66 374	-	-	-	-	66 374
Средства на депозитах	-	49 538	-	-	-	49 538
Долговые ценные бумаги	-	-	49 965	-	-	49 965
Паи ОПИФ	3 026	-	-	-	-	3 026
Доли и акции	54 394	-	-	-	-	54 394
Дебиторская задолженность	-	4 911	-	-	-	4 911
Итого	123 794	54 449	49 965			228 208
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	62 235	-	-	-	62 235
Кредиты и займы	-	1 224	-	-	-	1 224
Задолженность по целевым средствам	-	105	-	-	-	105
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого	-	63 564	-	-	-	63 564

Примечание 28. События после отчетной даты

В период после окончания финансового года до даты утверждения финансовой отчетности у Группы отсутствовали существенные события после отчетной даты.



Прошнуровано, пронумеровано и сфотографировано
печать (36) Журдугаев
шесть лист 06
Подпись