
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
ООО «Страховая компания «АК БАРС – Мед» за 2012 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	8
3.4. Операции в иностранной валюте	9
3.5. Основные средства	9
3.6. Нематериальные активы	10
3.7. Обесценение нефинансовых активов	10
3.8. Финансовые активы	10
3.9. Денежные средства и денежные эквиваленты	13
3.10. Уставный капитал и дивиденды	13
3.11. Договора страхования	13
3.12. Кредиты и займы	15
3.13. Текущий и отложенный налог	16
3.14. Резервы и условные обязательства	16
3.15. Аренда	17
3.16. Выручка от нестраховых операций	17
Примечание 4. Ключевые оценки и суждения	17
Примечание 5. Применение МСФО впервые	17
5.1. Примененные исключения	18
Примечание 6. Основные средства	18
Примечание 7. Финансовые активы	19
7.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	19
7.2. Займы и дебиторская задолженность	19
7.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20

Примечание 8. Справедливая стоимость финансовых активов	21
Примечание 9. Денежные средства и денежные эквиваленты	22
Примечание 10. Предоплаты и прочие активы	22
Примечание 11. Страховые резервы	22
11.1. Размер страховых резервов	23
11.2. Движение страховых резервов	23
Примечание 12. Уставный капитал	23
Примечание 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства	23
Примечание 14. Кредиты и займы	24
Примечание 15. Налог на прибыль	24
Примечание 16. Аренда	26
Примечание 17. Объединение и выбытие компаний, доля неконтролирующих участников	26
Примечание 18. Премии по страховым договорам	27
Примечание 19. Выручка за услуги	27
Примечание 20. Инвестиционные и прочие операционные доходы	27
Примечание 21. Убытки по договорам страхования	28
Примечание 22. Расходы по функции и по видам затрат	28
Примечание 23. Финансовые и прочие операционные расходы	28
23.1. Прочие операционные расходы	28
23.2. Финансовые расходы	28
Примечание 24. Резервы и условные обязательства	29
Примечание 25. Информация о связанных сторонах	29
25.1. Компании группы «АК БАРС»	29
25.2. Ключевой управленческий персонал (КУП)	30
Примечание 26. Управление страховым риском	30
Примечание 27. Управление финансовым риском	32
27.1. Рыночный риск	32
27.2. Кредитный риск	33
27.3. Риск ликвидности	34
Примечание 28. События после отчетной даты	35

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 2012 году составила 406 человек (в 2011 – 349).

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года включает следующие организации:

Наименование	Основные виды деятельности	Эффективная доля владения на 31 декабря		Период владения долей, месяцев	
		2011	2012	2011	2012
ООО «СК «АК БАРС-Мед»	-обязательное и добровольное медицинское страхование	Материнская компания		-	-
ООО «АК БАРС-Медсервис»	- основная деятельность не ведется	100%	100%	12	12
ООО «АК БАРС-Медицина»	- организация и предоставление медицинских услуг	90%	-	12	11

Доля владения группы в ООО «АК БАРС-Медицина» в результате увеличения уставного капитала за счет взносов других участников в ноябре 2012 года снизилась до 13,4%, в связи с чем ООО «АК БАРС-Медицина» выбыла из состава Группы.

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 2012 года говорят об успешном развитии республики. Так, валовой региональный продукт вырос на 5,5% и составил 1,415 трлн. рублей. Объем промышленного производства вырос на 7%, половина его пришлась на крупнейшие компании Татарстана. Производство нефтепродуктов выросло на 26%, продукции машиностроения – на 27%, металлургической промышленности – на 26%, производство резиновых и пластмассовых изделий – на 11%. Межрегиональный оборот Татарстана в 2012 году вырос на 19% и составил 540 млрд. рублей. Внешнеторговый оборот Татарстана вырос на 2,4% и составил 26,5 млрд. долларов.

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 2012 году Группа начала применять все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2012 г. и имеют отношение к ее деятельности.

(i) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО вступившие в силу для Группы с 1 января 2012 года:

Поправка к IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущена в октябре 2010 года и применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 г. или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и соответствующим финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие информации для понимания пользователем размера такого риска.

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

(ii) Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО вступившие в силу с 1 января 2012 года, не имеющие отношения к деятельности Группы:

Поправка к IAS 12 «Налог на прибыль: Возмещение балансовой стоимости базового актива» (выпущена в декабре 2010 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2012 г. или после этой даты. Данное изменение предусматривает введение допущения о том, что стоимость инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, кроме инвестиционного имущества, владение которым осуществляется в рамках бизнес-модели, направленной на получение практически всех экономических выгод в результате использования данного инвестиционного имущества в течение определенного периода времени, а не в результате его продажи.

Интерпретация (SIC) 21 «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов», в которой рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, измеряемыми с помощью модели переоценки в соответствии с IAS 16 «Основные средства» (IAS 16), включена в IAS 12 после того, как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, было выведено за рамки применения IAS 16.

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

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

В 2012 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:

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. Долевыми инструментами, 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 нерезализованные и резализованные 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», применимого к годовым периодам, начинающимся 1 января 2015 года или после этой даты.

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.

Поправка к IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, содержит требования по учету и раскрытию информации по инвестициям в дочерние общества, совместную деятельность и ассоциированные компании в случае, когда общество составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправка к IAS 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» (выпущена в мае 2011 года) применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, предписывает порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и содержит требование по применению метода долевого участия к инвестициям в ассоциированные компании и совместную деятельность.

Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года) применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 г. или после этой даты, изменяют порядок отражения статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе. Согласно изменению компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в отчет о прибылях и убытках в будущем. Используемое в IAS 1 название отчета о совокупном доходе изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе».

Измененный к IAS 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года) применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты, вносит значительные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Актуарные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода нельзя будет перенести в состав прибылей и убытков в последующие периоды. Также все непризнанные услуги прошлых периодов будут признаваться как часть обязательств.

Следующие поправки к Международным стандартам финансовой отчетности опубликованы в мае 2012 г. и применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты):

Поправка к IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» разъясняет, что компания при прекращении подготовки отчетности в соответствии с МСФО может либо заново применить IFRS 1 или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она никогда не прекращала их применять, а также предоставляет освобождение от применения IAS 23 «Затраты по займам» ретроспективно при первом применении МСФО.

Поправка к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» разъясняет, что примечания к балансу требуются при подготовке дополнительного баланса на дату начала сравнительного периода, в случае если он подготовлен в связи с существенным влиянием ретроспективных изменений и корректировок отчетности, изменений в учетной политике или реклассификаций для целей презентации, в соответствии с IAS 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки», в то время как такие примечания потребуются в случае, если руководство добровольно предоставляет дополнительную сравнительную информацию.

Поправка к IAS 16 «Основные средства» разъясняет, что если сервисное оборудование используется дольше одного годового периода, то такое оборудование классифицируется как основные средства, а не как запасы.

Поправка к IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняет, что налоговые последствия распределения прибыли акционерам признаются в отчете о совокупном доходе, что соответствует требованиям IAS 12 «Налог на прибыль».

Поправка к IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» приводит в соответствие IAS 34 и требования IFRS 8 «Операционные сегменты». IAS 34 разъясняет, что для операционного сегмента в промежуточной финансовой отчетности требуется раскрытие оценки общей суммы активов и обязательств, только если такая информация регулярно предоставляется высшему органу оперативного управления и в этих оценках произошли значительные изменения с момента последней годовой финансовой отчетности.

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 нереализованная 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. Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ассоциированными компаниями исключается в размере, соответствующем доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные 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 2012 года составил 30,3727 (на 31 декабря 2011 года: 32,1961); официальный обменный курс российского рубля к евро на 31 декабря 2011 года составлял: 40,2286 (на 31 декабря 2011 года: 41,6714).

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, попадающих 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 непроизводные 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 незначительный. 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 непроизводными 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 долевых инструментов 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 долевых 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 «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 территориальной программы ОМС. 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 потребуются 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 специфичные 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. Применение МСФО впервые

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. является первой консолидированной финансовой отчетностью группы, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды Группа не подготавливала консолидированную (сводную) финансовую отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО вступительный консолидированный отчет о финансовом положении был подготовлен на 1 января 2011 г. – дату перехода на МСФО.

5.1. Примененные исключения

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

Группа применила следующие исключения:

1) Группа определила некотируемые долевые инструменты, удерживаемые на 1 января 2011 г., в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», Группа определила некотируемые долговые ценные бумаги и паи открытых инвестиционных фондов, удерживаемые на 1 января 2011 г., в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток».

2) Группа применила следующие переходные положения IFRS 4 «Договоры страхования»:

- продолжение использования практического подхода, при котором страховые обязательства оцениваются на недисконтированной основе,

- продолжение использования учетной политики в случаях, когда применяемая учетная политика по российским правилам бухгалтерского учета обеспечивает достаточную или избыточную осмотрительность при оценке страховых обязательств.

3) Оценочные значения на 1 января 2011 г. и на 31 декабря 2011 г. соответствуют оценочным значениям на эти же даты, принятым согласно российским правилам бухгалтерского учета (после корректировок с учетом различий в учетной политике), за исключением следующих статей, оценочные значения в отношении которых не требовались согласно российским правилам бухгалтерского учета:

- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – некотируемые долевые инструменты

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости – некотируемые долговые ценные бумаги и паи открытых инвестиционных фондов.

Оценочные значения, использованные Группой для представления этих статей согласно МСФО, отражают условия, существовавшие на 1 января 2011 г. и 31 декабря 2011 г.

Примечание 6. Основные средства

Расшифровка основных средств по группам представлена в следующей таблице:

	Улучшения аренды	Авто- транспорт	Оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
на 1 января.2011 г.	34 060	5 762	14 700	4 328	58 850
Поступление	-	338	1 396	326	2 060
Выбытие	-	-	1 285	-	1 285
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.	-	9 986	16 536	3 746	30 268
Накопленная амортизация					
на 1 января.2011 г.	-3 650	-4 891	-11 307	-1 876	-21 724
Начисление	-2 297	-575	-2 300	-1 139	-6 311
Выбытие	-	-	-	-	-
на 31 декабря.2011 г.	-5 947	-5 466	-13 608	-3 015	-28 035
Начисление	-2 297	-890	-1 076	-807	-5 070
Выбытие	8 244	-	501	1 573	10 318
на 31 декабря 2012 г.	-	-6 356	-14 183	-2 249	-22 788

Балансовая стоимость					
на 1 января.2011 г.	30 410	871	3 393	2 452	37 125
на 31 декабря.2011 г.	28 113	634	1 203	1 638	31 589
на 31 декабря 2012 г.	-	3 630	2 354	1 497	7 481

По состоянию на 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г. в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы первоначальной стоимостью 16 388 и 18 982 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31.12.2012 г., 31.12.2011 г. и 01.01.2011 г. Группа не передавала в залог объекты основные средств.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2012 г., 31.12.2011 г. и 01.01.2011 г. не было.

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

Примечание 7. Финансовые активы

7.1. 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 1 января 2011 г.	58 609	3 326	61 935
Приобретение	-	-	-
Реализация	(8 606)	-	(8 606)
Переоценка	-	(165)	(165)
Процентный доход	1	-	1
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

Номинальная процентная ставка доходности по долговым ценным бумагам, удерживаемым по состоянию на 31.12.2012 г. и на 31.12.2011 г. составила 0,01%.

7.2. Займы и дебиторская задолженность

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

	31.12.12	Ставка,%	31.12.11	Ставка,%	01.01.11	Ставка,%
Депозиты в ОАО «АК БАРС Банк»	23 506	7,15-8,85	15 001	4,9	15 001	3,9
Депозиты в ОАО АИКБ «Татфондбанк»	26 000	9	-	-	-	-
Начисленные проценты	32	-	4	-	10	-
Итого депозиты	49 538	-	15 005	-	15 011	-

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 31.12.12 г. – от 3 до 6 месяцев (на 31.12.11 г. – 6 месяцев)

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

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Дебиторская задолженность по страховым премиям	3 343	3 598	2 296
Резерв по сомнительным долгам	-	-	-
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	3 343	3 589	2 296
Прочая дебиторская задолженность	1 569	835	402
Резерв по сомнительным долгам	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность, нетто	1 569	835	402
Итого дебиторская задолженность, нетто	4 911	4 424	2 699

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

7.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	31.12.12	Доля участия	31.12.11	Доля участия	01.01.11	Доля участия
Доля в ООО «АК БАРС-Страхование»	5 000	4,17%	5 000	4,17%	5 000	4,17%
Акции ОАО «АВА-Казань»	48 870	13,35%	48 870	13,35%	48 870	13,35%
Доля в ООО «АК БАРС-Медицина»	524	13,4%	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Итого	54 394	-	53 870	-	53 870	-

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 31.12.12 г. и 31.12.11 г. в отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, обесценения не установлено.

Примечание 8. 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 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:				
Паи открытых инвестиционных фондов	-	-	3 026	-
Некотируемые долговые ценные бумаги	-	-	49 965	-
Итого	-	-	52 991	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Некотируемые долевые инструменты:	-	-	-	54 394
Итого	-	-	-	54 394

На 31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:				
Паи открытых инвестиционных фондов	-	-	3 161	-
Некотируемые долговые ценные бумаги	-	-	50 004	-
Итого	-	-	53 165	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Некотируемые долевые инструменты:	-	-	-	53 870
Итого	-	-	-	53 870

На 1 января 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Нет оценки
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток:				
Паи открытых инвестиционных фондов	-	-	3 326	-
Некотируемые долговые ценные бумаги	-	-	58 609	-
Итого	-	-	61 935	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Некотируемые долевые инструменты:	-	-	-	53 870
Итого	-	-	-	53 870

Примечание 9. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Наличные денежные средства			
Остатки на расчетных счетах в рублях	66 374	90 241	61 252
Остатки на расчетных счетах в валюте	-	38	-
Итого денежные средства	66 374	90 279	61 252

Примечание 10. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Предоплаты страховых убытков по ДМС	13 321	21 298	7 915
Предоплаты за товары, работы, услуги	1 423	1 041	3 778
Отложенные аквизиционные расходы	496	782	633
Прочие активы	519	1 760	732
Обесценение	-	-	-
Итого предоплаты и прочие активы	15 759	24 881	13 058

Примечание 11. 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:

11.1. Размер страховых резервов

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	-	7 417	1 220
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	27 989	18 764	22 995
Резерв неистекшего риска	177	-	6
Итого резерв убытков:	28 166	26 181	24 221
Резерв незаработанной премии	34 069	36 396	26 543
Итого страховые резервы	62 235	62 577	50 764

11.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

	2012 г.	2011 г.
Резерв убытков:		
На начало года	26 181	24 221
Возникло убытков	78 279	42 685
Оплачено убытков	(76 294)	(40 725)
На конец года	28 166	26 181
Резерв незаработанной премии:		
На начало года	36 396	26 543
Подписанные премии	84 223	(77 707)
Заработанные премии	(86 550)	67 853
На конец года	34 069	36 396

Примечание 12. 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:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	60 000	30 000	30 000
Уставный капитал Компании	150 000	150 000	150 000

Примечание 13. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Задолженность перед поставщиками	9 118	10 784	5 916
Начисленная оплата труда и страховые взносы	13 088	14 185	11 847
Прочие начисления	126	92	1 011
Резерв на оплату отпусков	3 867	2 154	1 474
Итого кредиторская задолженность и начисления	26 199	27 215	20 248
Задолженность за приобретенные векселя	10 662	-	-
Авансы полученные	2 000	2 028	2 048
Прочие обязательства и начисления	118	511	470
Итого предоплаты и прочие обязательства	12 780	2 539	2 518

Примечание 14. Кредиты и займы

Информация о кредитах и займах Группы представлена ниже:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Кредиты банка ОАО «АК БАРС-Банк»	-	30 709	31 808
Займы полученные	1 212	18 950	560
Проценты начисленные	12	1 348	1 464
Итого кредиты и займы	1 224	51 007	33 832

Кредиты получены под фиксированную процентную ставку 12 % в рублях. В связи с выбытием ООО «АК БАРС-Медицина» из состава Группы в 2012 году, на отчетную дату признание заемных средств, привлеченных бывшей дочерней компанией, прекращено. 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 01.01.2011	4 474	19 308	8 310	1 740	33 832
на 31.12.2011	24 737	18 745	7 526		51 007
на 31.12.2012	1 224	-	-	-	1 224

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:

	2012	2011
Текущий налог	(1 751)	(1 902)
Изменение отложенного налога	(273)	1 945
Налог за прошлые периоды	-	-
Доход (расход) по налогу на прибыль	(2 024)	43

Отраженная в консолидированной финансовой отчетности прибыль до налогообложения соотносится с суммой налога на прибыль следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	17 122	(4 451)
Номинальная ставка налога	20%	20%
Условный доход (расход) по налогу	(3 424)	890
Эффект постоянных налоговых разниц:		
Выбытие дочерней компании	2 511	-
Расходы на социальные и благотворительные цели	(156)	(72)
Расходы по реструктуризации договоров в связи с неуплатой взносов	(200)	(222)
Членские взносы, участие в программе жилищного строительства	(105)	(73)
Дебиторская задолженность с истекшим сроком давности	(111)	(138)
Кредиторская задолженность с истекшим сроком давности	104	-
Иные расходы, не принимаемые в налоговом учете	(643)	(462)
Доход (расход) по налогу на прибыль	(2 024)	43

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, налоговые убытки или переплата по налогу одних компаний не могут быть зачтены против налогооблагаемой прибыли и текущей задолженности по

налогу других компаний Группы. Аналогично, отложенные налоговые активы одной компании Группы не могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств другой компании Группы. В связи с этим текущие и отложенные активы и обязательства по налогу на прибыль, относящиеся к одной компании Группы, отражены свернуто, а относящиеся к разным компаниям Группы – развернуто.

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:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Накопленные налоговые убытки	1 178	3 709	3 713
Оценка финансовых активов	2 752	2 693	2 768
Амортизация основных средств	80	797	461
Оценка страховых резервов	384	429	294
Списание расходов будущих периодов и предоплат	1 147	2 111	500
Оценочные обязательства	101	49	295
Прочие	172	469	281
Чистый отложенный налоговый актив Группы	5 814	10 257	8 312

Информация об изменении чистого отложенного налога Группы в отчетном периоде представлена ниже:

	2012 г.	2011 г.
На начало года	10 257	8 312
Изменение за счет прибыли/убытка	(273)	1 945
Изменение за счет прочего совокупного дохода	-	-
Пересчет отложенных налогов	-	-
Выбытие дочерней компании	(4 170)	-
На конец года	5 814	10 257

Примечание 16. Аренда

В отчетном периоде Группа заключала договора операционной аренды:

- офисных помещений для ведения страховых операций и административных целей;
- помещений в медицинских учреждениях для оказания медицинских услуг.

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.

Договора аренды помещений в медицинских учреждениях являются расторгаемыми с предварительным уведомлением арендодателя за 1 месяц и заключены на срок 15 лет. Продление возможно по дополнительным соглашениям сторон, преимущественного права на продление нет.

Примечание 17. Объединение и выбытие компаний, доля неконтролирующих участников

В течение 2012 года происходили изменения в эффективной доле владения Группы в ООО «АК БАРС-Медицина» в результате внесения дополнительных взносов участников в связи с увеличением уставного капитала.

Эффективная доля владения Группы в ООО «АК БАРС-Медицина»:

на 01.01.2011 г. – 90%

на 31.12.2011 г. – 90%
на 09.06.2012 г. – 67,6%
на 20.11.2012 г. – 13,4%

Изменения в неконтролирующей доли участия в июне 2012 г. отражено по состоянию на 30.06.2012 г., выбытие чистых активов дочерней компании в связи с утратой контроля в ноябре 2012 г. отражено по состоянию на 31.12.2012 г.

Информация об изменении доли неконтролирующих участников (ДНУ) в чистых активах ООО «АК БАРС-Медицина» в июне 2012 г. приведена ниже:

	Чистые активы	ДНУ
на 01.01.2012 г.	(18 642)	(1 864)
Совокупный доход за 6 мес. 2012 г.	233	23
на 30.06.2012 г. по доле 10%	(18 409)	(1 841)
Взносы участников	765	250
на 30.06.2012 г. по доле 32,4%	(17 644)	(5 717)
Изменение в капитале	-	(4 126)

Информация о выбытии дочерней компании ООО «АК БАРС-Медицина» в ноябре 2012 г. в связи с утратой контроля приведена ниже:

Чистые активы перед выбытием	(17 800)
ДНУ перед выбытием	(5 767)
Признание финансового актива	524
Прибыль от выбытия	12 557

Подробная информация о составе выбывших чистых активов (до внесения взносов в уставный капитал новым контролирующим участником) приведена ниже:

Активы	
Денежные средства и эквиваленты	1 278
Займы выданные	1 224
Дебиторская задолженность	1 178
Предоплаты и прочие активы	805
Основные средства	30 394
Нематериальные активы	263
Отложенный налоговый актив	4 170
Итого активы:	39 311
Обязательства	
Кредиторская задолженность	5 698
Предоплаты и прочие обязательства	4 910
Кредиты и займы	46 503
Итого обязательств:	57 111
Чистые активы:	(17 800)

Примечание 18. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2012	2011
Страховые премии подписанные	85 334	78 707

Возврат страховых премий	(1 111)	(1 000)
Изменение резерва незаработанной премии	2 327	(9 853)
Заработанные страховые премии	86 550	67 853

Примечание 19. Выручка за услуги

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2012	2011
Выручка по договору ОМС	236 523	197 965
Оказание медицинских услуг	19 620	16 069
Прочая выручка	860	943
Итого выручка за услуги	257 003	214 977

Примечание 20. Инвестиционные и прочие операционные доходы

Информация об инвестиционных и прочих операционных доходах представлена ниже:

	2012	2011
Процентный доход	2 574	829
Результат от продажи финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	1 320	678
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	(1 548)	(165)
Итого инвестиционные доходы	2 347	1 342
Результат от выбытия основных средств	456	58
Прочие операционные доходы	479	95
Итого инвестиционные и прочие доходы	3 445	1 495

Примечание 21. Убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	2012	2011
Страховые выплаты	(76 294)	(40 725)
Изменение резерва убытков	(1 985)	(1 960)
Расходы по урегулированию убытков	(1 596)	(1 386)
Аквизиционные расходы	(2 732)	(2 400)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(287)	150
Итого убытки по договорам страхования	82 894	46 321

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:

	2012	2011
Оплата труда и страховые взносы	(136 462)	(130 772)
Амортизация	(4 811)	(6 317)
Операционная аренда	(41 991)	(38 341)
Услуги медицинских организаций	(9 268)	(14 987)
Реклама и маркетинг	(13 048)	(9 408)
Услуги связи	(6 273)	(6 793)
Содержание автотранспорта	(6 873)	(5 059)
Малоценные основные средства	(9 853)	(8 022)
Ремонт арендованных помещений	(12 951)	-
Прочие расходы	(13 272)	(12 923)
Итого расходы по видам	254 802	232 622

Примечание 23. Финансовые и прочие операционные расходы

23.1. Прочие операционные расходы

Информация о составе прочих операционных расходов представлена ниже:

	2012	2011
Оплата путевок	-	(5 472)
Списание дебиторской задолженности	(783)	(160)
Прочие	(88)	(382)
Итого прочие операционные расходы	(871)	(6 014)

23.2. Финансовые расходы

Информация о составе финансовых расходов представлена ниже:

	2012	2011
Проценты по кредитам и займам	(3 704)	(3 820)
Курсовые разницы	-	-
Итого финансовые расходы	(3 704)	(3 820)

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	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Заработанные премии	2 847	2 324	2 689	2 189	158	135	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Страховые выплаты	-	-	-	-	-	-	-	-
РНП	2 118	1 973	2 087	1 946	31	27	-	-
РЗУ	-	-	-	-	-	-	-	-

(ii) Договоры банковского обслуживания

	Итого		Материнская компания		Компании группы «АК БАРС»	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Плата за обслуживание	600	670	600	670	-	-
Остатки на расчетных счетах	65 866	88 951	65 866	88 951	-	-

(iii) Договоры аренды недвижимости

	Итого		Материнская компания		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Расходы на аренду	341	318	341	318	-	-	-	-
Задолженность по аренде	1 197	1 168	1 197	1 168	-	-	-	-

(iv) Получение кредитов и займов

	Итого		Материнская компания		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Получение кредитов займов	3 909	1 100	3 909	1 100	-	-	-	-
Возврат кредитов/займов	-	(1 300)	-	(1 300)	-	-	-	-
Остаток кредитов/займов	-	30 709	-	30 709	-	-	-	-

Начисление процентов	3 757	3 907	3 757	3 907	-	-	-	-
Уплата процентов	(3 524)	(3 891)	(3 524)	(3 891)	-	-	-	-
Проценты к уплате	-	1 318	-	1 318	-	-	-	-

(vi) Выдача займов и депозитов

	Итого		Материнская компания		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Выдача займов и депозитов	62 006	41 569	34 006	24 001	28 000	17 568	-	-
Возврат займов и депозитов	(53 501)	(46 749)	(25 501)	(24 001)	(28 000)	(22 748)	-	-
Остаток займов и депозитов	23 506	15 751	23 506	15 001	750	750	-	-
Начисление процентов	1 317	796	1 273	709	51	87	-	-
Получение процентов	(1 309)	(840)	(1 265)	(704)	(44)	(136)	-	-
Проценты к получению	26	10	12	4	14	6	-	-

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».

25.2. Ключевой управленческий персонал (КУП)

В состав ключевого управленческого персонала Группы входит Совет директоров, а также генеральный директор, заместитель генерального директора, заместитель генерального директора по обязательному медицинскому страхованию и заместитель генерального директора по финансам и сопровождению страховой деятельности.

Информация о краткосрочном вознаграждении ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде представлена ниже:

	2012	2011
Заработная плата, премии и отпуска	11 602	7 601
Вознаграждение Совету Директоров	-	-
Обязательные страховые взносы	1 593	645
Прочие вознаграждения	-	-
Итого краткосрочные вознаграждения	13 195	8 246

Вознаграждение ключевого управленческого персонала производится в соответствии с условиями трудовых договоров. Вознаграждения Совету Директоров в отчетном периоде не выплачивалось. Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не предусмотрены.

Примечание 26. Управление страховым риском

Риск, связанный со страховым контрактом, заключается в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Природа страхового контракта такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуемым. Для портфеля страховых контрактов, в которых применялась теория вероятности в отношении ценообразования и резервирования, риск недостаточного резервирования заключается в том, что фактические убытки могут превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Это может произойти в том случае, если частота или средний размер убытков превысит оценочный уровень, рассчитанный с помощью

статистических методов. Страховые события носят случайный характер, поэтому фактическое число и размер страховых убытков могут отличаться от предположений, выполненных с помощью статистических методов.

Основными страховыми рисками, с которым сталкивается Группа, являются риск недостаточности резервов, риск ценообразования и риск катастрофических убытков.

Риск недостаточности резервов контролируется посредством проведения ретроспективного анализа сформированных страховых резервов и теста на достаточность страховых обязательств, выполняемого в отношении резервов, сформированных в соответствии с учетной политикой по МСФО. Адекватность применяемых методов расчета страховых резервов анализируется на постоянной основе, что позволяет выбирать для расчета страховых резервов метод, максимально учитывающий состояние текущего страхового портфеля.

Риск ценообразования возникает вследствие установления некорректной системы тарифов, в результате которой резерв незаработанной страховой премии может оказаться недостаточным для покрытия будущих страховых убытков. Руководство Группы регулярно анализируют убыточность страховых продуктов розничного и корпоративного блоков и разрабатывают системы тарификации с учетом выявленных недостатков. Доля видов страхования в портфеле, показывающих регулярную высокую убыточность, сокращается путем отказа от пролонгации убыточных договоров.

В связи с географической концентрацией страхового риска Группы на территории Республики Татарстан, Группа подвержена риску катастрофических убытков вследствие эпидемий или устойчивого ухудшения условий жизни населения. Группа снижает подверженность риску катастрофических убытков путем установления в договорах максимальной страховой суммы.

Группа не использует перестрахование для управления страховыми рисками.

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	2008	2009	2010	2011	2012	Итого
Оценка окончательного размера убытков:						
На конец отчетного периода	н/д	н/д	59 903	70 453	90 798	-
Через 1 год	н/д	40 771	49 102	73 699	-	-
Через 2 года	53 627	39 656	47 574	-	-	-
Через 3 года	53 282	39 318	-	-	-	-
Через 4 года	53 039	-	-	-	-	-
Текущая оценка	53 039	39 318	47 754	73 699	90 798	304 608
Произведенные выплаты	(53 024)	(39 297)	(47 525)	(72 856)	(64 225)	(276 927)
Остаток резерва	15	21	49	843	26 573	27 502
Расходы на урегулирование	-	-	-	-	-	487
Резерв по тесту достаточности	-	-	-	-	-	177
Балансовая сумма резерва	-	-	-	-	-	28 166

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:

	Изменение среднего размера убытка			
	2012		2011	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(7 828)	7 828	(4 269)	4 269

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, паи 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:

	31.12.2012	31.12.2011
ОПИФ смешанных инвестиций «АК БАРС - Сбалансированный»	3 026	3 161
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	-
Итого:	57 420	57 031

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

(iii) Процентный риск

Колесания 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:

	Изменение процентной ставки на			
	31.12.2012		31.12.2011	
	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(3 505)	3 949	-	-

По состоянию на 31.12.11 процентный риск отсутствовал, поскольку по удерживаемым на тот момент долговым ценным бумагам срок платежа уже наступил.

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:

	31.12.2012	31.12.2011
Средства на расчетных счетах	66 374	90 279
Средства на депозитах	49 538	15 005
Долговые ценные бумаги	49 965	50 004
Паи ОПИФ	3026	3161
Дебиторская задолженность	4 966	4 424
Предоплаты	15 264	24 099
Итого:	189 133	186 973

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:

	31.12.2012			31.12.2011	
	В3	В2	нет	В1	нет
Средства на расчетных счетах	-	66 374	-	90 279	-
Средства на депозитах	26 000	23 538	-	15 005	-
Долговые ценные бумаги	-	-	49 965	-	50 004
Паи ОПИФ	-	-	3 026	-	3 161
Дебиторская задолженность	-	-	4 966	-	4 424
Предоплаты	-	-	15 264	-	24 099
Итого:	26 000	89 912	73 221	105 284	81 668

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 31.12.2012 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

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 31.12.2011 г.:

	без срока	до 1 года	2-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	90 279	-	-	-	-	90 279
Средства на депозитах	-	15 005	-	-	-	15 005
Долговые ценные бумаги	-	50 004	-	-	-	50 004
Паи ОПИФ	3 161	-	-	-	-	3 161
Доли и акции	53 870	-	-	-	-	53 870
Дебиторская задолженность	-	4 424	-	-	-	4 424
Итого	147 310	69 433	-	-	-	216 744
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	62 577	-	-	-	62 577
Кредиты и займы	-	24 737	18 745	7 526	-	51 007
Задолженность по целевым средствам	-	5 915	-	-	-	5 915
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого	-	93 229	18 745	7 526	-	119 449

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.