

**ООО Страховая
медицинская компания
«РЕСО-МЕД»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ «РЕСО-МЕД»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-35

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ «РЕСО-МЕД»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство Общества с ограниченной ответственностью Страховая Медицинская Компания «РЕСО-МЕД» (далее «Компания») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты ее деятельности, изменения в составе собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несёт ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Руководством Общества с ограниченной ответственностью Страховая Медицинская Компания «РЕСО-МЕД» 15 апреля 2014 года.

От имени Руководства Компании:

Анатолий Петрович Сандимиров
Генеральный директор

15 апреля 2014 года
г. Москва



Владимир Октябрьевич Шингуров
Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Аудиторское заключение

Участникам
ООО «Страховая Медицинская
Компания РЕСО-МЕД»
и иным пользователям

Сведения об аудируемом лице:

Наименование аудируемого лица: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Медицинская Компания РЕСО-МЕД»

Сокращенное наименование аудируемого лица: ООО «СМК РЕСО-МЕД»

Место нахождения: 142500, Московская обл., г. Павловский Посад, ул. Урицкого, д. 26
ОГРН 1025004642519

Сведения об аудиторской организации:

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма «Юринформ – аудит»

Место нахождения: 125195, г. Москва, Ленинградское шоссе д.61, стр.1
ОГРН 1027739190467

ООО аудиторская фирма «Юринформ-аудит» является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата», о чем сделана запись в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов НП МоАП от 28.12.2009 за основным регистрационным номером записи 10203000131 (свидетельство от 15.02.2010)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Медицинская Компания «РЕСО-МЕД», которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчет о прибыли или убытках и совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют

соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Страховая Медицинская Компания «РЕСО-МЕД» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая Медицинская Компания «РЕСО-МЕД» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была проаудирована другим аудитором, аудиторский отчет которого датирован 15 апреля 2013 года и содержит безоговорочно-положительное мнение о данной финансовой отчетности.

Аудитор
По доверенности №1 от 10.01.14
Приказ №10-01/14 от 10 января 2014



Л.Л.Федулеева

15 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	4	605 746	427 870
Чистые инвестиционные доходы и процентные расходы	5	12 213	2 174
Расходы на ведение дела	6	(491 342)	(365 268)
Прочие операционные доходы минус расходы		(2 616)	975
Прибыль до вычета налога на прибыль		124 001	65 751
Расход по налогу на прибыль	7	(25 745)	(15 670)
Чистая прибыль за год		98 256	50 081
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение резерва переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль		1 997	3 472
Всего совокупной прибыли за год		100 253	53 553

От имени Руководства Компании:

Анатолий Петрович Сандимиров
Генеральный директор

15 апреля 2014 года
г. Москва



Владимир Октябрьевич Шингуров
Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	158 120	148 874
Депозиты в банках	9	106 421	100 918
Займы выданные		276	457
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	10	2 241 886	1 240 665
Расчеты по текущему налогу на прибыль		875	-
Основные средства	11	21 096	12 311
Отложенные налоговые активы	7	7 409	3 233
Прочие активы	12	16 062	13 848
Всего активов		2 552 145	1 520 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства			
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	13	2 282 288	1 299 069
Прочие обязательства	14	53 124	34 134
Итого обязательств		2 335 412	1 333 203
Собственные средства			
Уставный капитал	15	157 071	157 071
Резерв по переоценке основных средств		5 469	3 472
Нераспределенная прибыль		54 193	26 560
Всего собственных средств		216 733	187 103
Всего обязательств и собственных средств		2 552 145	1 520 306

От имени Руководства Компании:

Анатолий Петрович Сандимиров
Генеральный директор

15 апреля 2014 года
г. Москва



Владимир Октябрьевич Шингуров
Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные	5	6 374	7 193
Доход от операций по обязательному медицинскому страхованию полученный	4	605 746 (3 201)	427 870 975
Прочие доходы		(468 839)	(357,378)
Расходы на ведение дела		(31 295)	(16 654)
Налог на прибыль уплаченный			
Денежные средства от операционной деятельности до учета движения средств по обязательному медицинскому страхованию		108 785	62 006
Поступило целевых денежных средств по обязательному медицинскому страхованию		44 736 354	28 336 133
Израсходовано целевых денежных средств по обязательному медицинскому страхованию		(44 754 356)	(29 269 450)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		90 783	(871 311)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(10 079)	(4 236)
Получено от выбытия основных средств		573	-
Направлено на депозиты в банках		30 000	-
Получено с депозитов в банках		(30 000)	(30,802)
Погашение займов выданных		181	196
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(9 325)	(34,842)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Распределение прибыли участнику Компании	22	(70 623)	(39 164)
Получено по договорам финансовой аренды		1 167	3 980
Платежи по договорам финансовой аренды		(3 490)	(4 446)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(72 946)	(39 630)
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		8 512	(945,783)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8	148 874	1 094 149
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		734	508
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	158 120	148 874

От имени Руководства Компании:

Анатолий Петрович Сандимиров
Генеральный директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Владимир Октябрьевич Шингуров
Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Баланс на 1 января 2012 года	15	157,071	-	15,643	172,714
Чистая прибыль за год		-	-	50 081	50 081
Переоценка основных средств	11	-	3 472	-	3 472
Распределение прибыли участнику Компании	21	-	-	(39 164)	(39 164)
Баланс на 31 декабря 2012 года	15	157 071	3 472	26 560	187 103
Чистая прибыль за год		-	-	98 256	98 256
Переоценка основных средств	11	-	1 997	-	1 997
Распределение прибыли участнику Компании	21	-	-	(70 623)	(70 623)
Баланс на 31 декабря 2013 года	15	157 071	5 469	54 193	216 733

От имени Руководства Компании:

Анатолий Петрович Сандимиров
Генеральный директор

15 апреля 2014 года
г. Москва



Владимир Октябревич Шингуров
Финансовый директор

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на страницах 8-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ВВЕДЕНИЕ

Основные виды деятельности

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Медицинская Компания «Ресо-Мед» (далее СМК «РЕСО-Мед» или «Компания») образовано в 2002 году в результате переименования Общества с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания АКОС-Мед», зарегистрированного в 1992 году. Юридический адрес Компании: 124500, Российская Федерация, г. Павловский Посад, ул. Урицкого, д. 8.

Основным видом деятельности Компании является организация предоставления лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по обязательному медицинскому страхованию (ОМС) на территории Российской Федерации на основании лицензии № С 0879 50 от 29 сентября 2008 года. Компания имеет также право на осуществление добровольного медицинского страхования.

По состоянию на 31 декабря 2013 доли СМК «РЕСО-Мед» распределены между участниками следующим образом: 60% принадлежит ЗАО «Инвестиционная Компания РЕСО», 28.50% - ЗАО «РЕСО Финансовые рынки», 11.50% - ОСАО «РЕСО-Гарантия». В 2014 году компания ЗАО «РЕСО Финансовые рынки» выкупила оставшуюся долю у компании ОСАО «РЕСО-Гарантия».

По состоянию на 31 декабря 2012 года СМК «РЕСО-Мед» являлась 100% дочерней компанией Астровэй Лимитед.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания имела 12 филиалов, которые осуществляли свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2012: 11 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2013 года в штате Компании состояло 640 сотрудников (31 декабря 2012 года: 539 сотрудников).

Количество застрахованных лиц по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 6 108 755 человек (неаудировано) (31 декабря 2012 года – 5 994 927 человек (неаудировано)).

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением недвижимого имущества, которое учитывается по переоцененной стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 16.

Функциональная валюта

Финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Компании.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало ряд предположений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ним допущения регулярно пересматриваются. Изменение в оценках отражается в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если данное изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующих Примечаниях:

- Основные средства – Примечание 11.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Компания приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (см. (i))
- Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" (см. (ii))
- Поправки к МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" (см. (iii))

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

(i) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации" (см. Примечание 17). В результате Компания приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3.4(г). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Компания включила новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 (сравнительные данные не пересматриваются).

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Компания изменила представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

(iii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. В связи с тем, что Компания не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Компании.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

3.1. Обязательное медицинское страхование

Система обязательного медицинского страхования создана с целью обеспечения конституционных прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи, закрепленных в статье 41 Конституции Российской Федерации. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан созданы Федеральный и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС, соответственно).

ООО СМК «РЕСО-Мед», выступающая в качестве участника программы обязательного медицинского страхования, осуществляет услуги по организации предоставления застрахованным медицинской помощи, ее оплате медицинским организациям за счет целевых средств, а также организует контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным. Компания не принимает на себя страховой риск в рамках осуществления программы обязательного медицинского страхования.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.1. Обязательное медицинское страхование (продолжение)

Страховые медицинские организации отвечают по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями этих договоров.

Компания ведет раздельный учет по операциям со средствами обязательного медицинского страхования и средствами добровольного медицинского страхования. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования.

Доходы от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевые средства, сформированные от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование

Доходами от операций по обязательному медицинскому страхованию, определенными в соответствии с законодательством Российской Федерации как «собственные средства страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования», признаются следующие виды доходов:

1. поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от ТФОМС;
2. согласованный процент от средств, причитающихся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи. Данный вид дохода отражается в составе прибыли в момент подписания с ТФОМС отчета об использовании средств целевого финансирования;
3. причитающиеся к получению от ТФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от ТФОМС;
4. средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, отражаемые в составе прибыли по мере поступления средств от юридических или физических лиц.

Формирование целевых и собственных средств в рамках осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию и их расходование осуществляется на основании Договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенного между Компанией и ТФОМС.

Целевые средства – это средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Получение Компанией целевых средств обязательного медицинского страхования не влечет за собой перехода этих средств в собственность страховой медицинской организации, за исключением случаев, установленных Законом. Направленные медицинским учреждениям целевые средства на оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования, отражаются как расход средств целевого финансирования в бухгалтерском учете Компании.

Компания ведет раздельный учет доходов от операций по обязательному медицинскому страхованию и целевых средств, сформированных от осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.2. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рубль/Доллар США	32.7292	30.3727
Рубль/Евро	44.9699	40.2286

3.3. Денежные средства и их эквиваленты

Компания включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства и остатки средств на текущих счетах в банках, а также остатки на депозитных счетах, если депозит размещен на срок не более трех месяцев

3.4. Финансовые инструменты

а) Классификация финансовых инструментов

Займы выданные представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, либо;
- в момент первоначального признания определяет в категорию инвестиций, имеющих для продажи.

б) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

в) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.4. Финансовые инструменты (продолжение)

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением займов выданных и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

а) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

б) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.4. Финансовые инструменты (продолжение)

е) Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Компания переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

3.5. Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.6. Основные средства

а) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано в параграфе 3.6 (г) «Переоценка».

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

б) Аренда

Договоры аренды, по которым к Компании переходят все риски и выгоды классифицируются как договоры финансовой аренды. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Компании в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.6. Основные средства (продолжение)

б) Аренда (продолжение)

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

в) Последующие расходы

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются и относятся на балансовую стоимость компонента. Прочие последующие расходы капитализируются, если ожидаются будущие экономические выгоды, связанные с этими расходами. Все остальные расходы, в том числе ремонт и техническое обслуживание, признаются в составе прибыли или убытка в качестве расходов по мере их возникновения.

г) Переоценка

Здания Компании подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в качестве прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

д) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом.

Здания	40 лет
Оборудование и прочий инвентарь	5 лет
Транспортные средства	5 лет

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.8. Обесценение активов

а) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов выданных (далее – «Займы выданные»). Компания регулярно проводит оценку финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовый инструмент, отражаемый по амортизированной стоимости, обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового инструмента, отражаемого по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту, отражаемому по амортизированной стоимости, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по финансовому инструменту, отражаемому по амортизированной стоимости, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью финансового инструмента, отражаемого по амортизированной стоимости, и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

Компания регулярно проводит оценку займов выданных и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Займ выданный обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания указанного займа, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по данному займу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по займу выданному сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью займа выданного и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по займу выданному. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.8. Обесценение активов (продолжение)

б) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3.9. Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

3.10. Распределение прибыли

Распределение прибыли участнику Компании отражается в том отчетном периоде, в котором о нем было объявлено.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.11. Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

3.12. Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в системе государственного пенсионного страхования Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя в пенсионный фонд как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относятся соответствующие выплаты в пользу работников. Кроме того, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

3.13. Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по активу/обязательству. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.13. Признание процентных доходов и расходов (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной стоимостью финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

3.14. Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСФО № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

3.15. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка».** Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

3.15. Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу (продолжение)

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

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации, и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Компания не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

- **«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе.
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы»** (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Компанией не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Средства, предназначенные на ведение дела	443 670	330 834
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций	137 986	97 036
Экономия годового объема финансирования	24 090	-
Всего доход от операций по обязательному медицинскому страхованию	605 746	427 870

5. ЧИСТЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы		
Депозиты и текущие счета в банках	6 353	7 161
Займы выданные	22	33
	6 375	7 193
Процентные расходы		
Финансовая аренда	(398)	(467)
	(398)	(467)
Прочие инвестиционные (расходы)/доходы		
Чистые курсовые разницы по валютным операциям	6 236	(4 552)
	6 236	(4 552)
	12 213	2 174

Начиная с 1 января 2012 года, в связи с изменением в законодательстве остаток целевых средств подлежит возврату в ТФОМС в течение трех рабочих дней после завершения расчетов с медицинскими организациями за отчетный месяц, указанные средства не подлежат инвестированию. Процентные доходы по депозитам за год, закончившийся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года, представляют собой средства от размещения собственных средств Компании.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. РАСХОДЫ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы по оплате труда	279 973	210 085
Налоги, отличные от налога на прибыль	74 707	51 115
Расходы на аренду помещений	34 774	30 412
Реклама	22 898	13 535
Расходы по ремонту	19 677	2 513
Канцелярские принадлежности и общехозяйственные расходы	15 957	14 838
Расходы на связь	12 823	10 836
Транспортные и командировочные расходы	7 804	5 347
Расходы на охрану	7 184	3 516
Аудиторские, консалтинговые и информационные услуги	5 340	9 535
Амортизация	3 802	3 396
Расходы по развитию бизнеса	3 196	3 196
Прочие административные расходы	3 207	6 944
	491 342	365 268

7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	30 420	15 784
Штрафные санкции	-	870
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и восстановление временных разниц	(4 675)	(984)
	25 745	15 670

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до вычета налога на прибыль	124 001	65 751
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	24 800	13 150
Штрафные санкции	-	870
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	945	1 650
	25 745	15 670
Эффективная ставка налога на прибыль	20.8%	23.8%

Активы и обязательства по отложенному налогу:

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов и обязательств по отложенному налогу. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Изменения временных разниц в течение 2013 года и 2012 года представлены следующим образом:

	1 января 2013	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в собственном капитале	31 декабря 2013
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу:				
Начисленные расходы	3 961	2 655	-	6 616
Прочие	196	(196)	-	-
Признанный отложенный налоговый актив	4 157	2 459	-	6 616
Основные средства	(924)	2 216	(499)	793
Признанное отложенное налоговое обязательство	(924)	2 216	(499)	793
Чистый отложенный налоговый актив	3 233	4 675	(499)	7 409
	1 января 2012	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в собственном капитале	31 декабря 2012
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу:				
Амортизационные отчисления	3	(3)	-	-
Начисленные расходы	3 331	630	-	3 961
Прочие	-	196	-	196
Признанный отложенный налоговый актив	3 334	823	-	4 157
Основные средства	-	(924)	-	(924)
Прочие	(1 085)	1 085	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 085)	161	-	(924)
Чистый отложенный налоговый актив	2 249	984	-	3 233

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства	144	103
Текущие счета в банках:		
- Рейтинг от BBB- и выше	14 799	68 135
- Без присвоенного рейтинга	143 177	80 636
	158 120	148 874

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Банк РЕСО Кредит	143 142	80 618
Сбербанк	5 687	55 991
ВТБ	4 712	-
Альфа-Банк	4 118	-
	157 659	136 609

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе денежных средств и их эквивалентов учтены остатки по расчетным счетам, на которых размещены средства целевого финансирования ОМС в размере 41 058 тыс. руб. (31 декабря 2012 года - 60 610 тыс. руб.)

9. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Без присвоенного рейтинга	106 421	100 918
	106 421	100 918

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Компания разместила всю сумму депозитов в Банке «РЕСО-Кредит», являющемся связанной стороной Компании.

10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Авансы, выданные лечебно-профилактическим учреждениям	2 202 309	1 145 022
Дебиторская задолженность ТФОМС	39 577	95 643
	2 241 886	1 240 665

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года дебиторская задолженность ТФОМС представляет собой стоимость услуг, оказанных лечебно-профилактическими учреждениями, которые подлежат финансированию из средств ТФОМС в рамках программы обязательного медицинского страхования.

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за 2013 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость/				
Переоцененная стоимость				
На 1 января 2013 года	6 800	8 286	12 358	27 444
Поступления	2 333	4 909	2 837	10 079
Переоценка	2 297	-	-	2 297
Выбытия	-	(1 357)	(411)	(1 768)
На 31 декабря 2013 года	11 430	11 838	14 784	38 052
Амортизация				
На 1 января 2013 года	-	(7 314)	(7 819)	(15 133)
Начисления	(199)	(774)	(2 829)	(3 802)
Списание амортизации по переоценке	199	-	-	199
Выбытия	-	1 692	88	1 780
На 31 декабря 2013 года	-	(6 396)	(10 560)	(16 956)
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	11 430	5 442	4 224	21 096

Движение основных средств за 2012 год:

	Здания	Оборудование и прочий инвентарь	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2012 года	3 900	8 506	7 332	19 738
Поступления	-	1 122	5 026	6 148
Переоценка	2 900	-	-	2 900
Выбытия	-	(1 342)	-	(1 342)
На 31 декабря 2012 года	6 800	8 286	12 358	27 444
Амортизация				
На 1 января 2012 года	(474)	(6 164)	(5 685)	(12 323)
Начисления	(98)	(1 164)	(2 134)	(3 396)
Списание амортизации по переоценке	572	-	-	572
Выбытия	-	14	-	14
На 31 декабря 2012 года	-	(7 314)	(7 819)	(15 133)
Остаточная балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	6 800	972	4 539	12 311

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов внешней оценки (2012 год: на основании результатов внутренней оценки). Для переоценки были использованы метод сравнительного анализа сделок и доходный подход. Если бы здания учитывались по исторической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 3 230 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года (3 328 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года).

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

Валовый операционный доход оценивался с использованием рыночных арендных ставок в размере 265 долларов США за квадратный метр в год (31 декабря 2012 года: 250 долларов США за квадратный метр в год).

Для оценки чистого операционного дохода валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности в размере 3%-5%, ставку невзыскания в размере 1%-3% от прогнозируемого валового дохода и операционные расходы в размере 5%-12% от рыночных арендных ставок (31 декабря 2012 года: валовый доход был скорректирован на ставку незагруженности в размере 3%-8%, ставку невзыскания в размере 2%-3% и операционные расходы в размере 4%-15% от рыночных арендных ставок).

Для оценки рыночной стоимости недвижимости применялась терминальная ставка капитализации в размере 13% годовых.

Далее представлены результаты переоценки:

- В 2013 году увеличение резерва по переоценке в размере 1 977 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль, отражено в отчете об изменениях в капитале;
- В 2012 году увеличение резерва по переоценке в размере 3 472 тыс. рублей, за вычетом налога на прибыль, отражено в об изменениях в капитале.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств были отражены транспортные средства, приобретенные по договорам финансовой аренды. Их балансовая стоимость на указанные даты составляла 2 643 тыс. руб. и 3 636 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 Компания имеет договорные обязательства по приобретению оборудования, программного обеспечения, технической поддержки (сертификатов) и связанных работ, всего на сумму 11 849 тыс. руб., из которых на 31 декабря 2013 года оплачено 4 085 тыс. руб. (31 декабря 2012 г. – ноль). Программное обеспечение предназначено для обработки персональных данных о застрахованных лицах. Компания приобретает неисключительные права (лицензию) на указанное программное обеспечение.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Авансовые платежи за товары и услуги	5 888	8 103
Предоплата за операционную аренду	808	1 509
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 052	850
Отложенные расходы	5 967	3 196
Прочие	2 346	190
	16 062	13 848

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МЕДИЦИНСКОМУ СТРАХОВАНИЮ

Средства, полученные от территориальных фондов обязательного медицинского страхования и не направленные Компанией в медицинские учреждения, отражаются как кредиторская задолженность Компании перед ТФОМС по расходованию средств целевого финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиторская задолженность перед ТФОМС по целевому финансированию в рамках программы ОМС, составляет 2 282 288 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 1 299 069 тыс. руб.).

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	36 136	21 582
Налоги к уплате, отличные от налога на прибыль	7 944	5 118
Обязательства по договорам финансовой аренды	848	3 331
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 882	3 112
Прочие	3 314	991
	53 124	34 134

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года величина полностью оплаченного уставного капитала, отраженная в российской бухгалтерской отчетности, составила 150 000 тыс. руб.

Для целей финансовой отчетности по МСФО величина уставного капитала составляет 157 071 тыс. руб. Разница в учете уставного капитала для целей российской бухгалтерской отчетности и финансовой отчетности по МСФО является следствием применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», в соответствии с требованиями которого взносы в уставный капитал в размере 30 000 тыс. руб., произведенные до 1 января 2003 года были скорректированы до суммы 37 070 тыс. руб. для того, чтобы учесть изменения в общей покупательной способности рубля.

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе деятельности страховой компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и курса ценных бумаг, валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками (продолжение)

Участники Компании несут ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Участники Компании несут ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Компании соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Компании или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли за год и собственных средств Компании к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	15	233
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(15)	(233)

Кредитный риск

У Компании имеются депозиты и текущие счета в банках, займы выданные, подверженные кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность.

Для того, чтобы минимизировать кредитный риск по текущим счетам и депозитам в банках, Компания размещает свои средства в основном только в крупных российских банках с высоким рейтингом, а также в банке РЕСО-Кредит, являющимся связанной стороной.

Уровень кредитного риска Компании оценивается на постоянной основе.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)**Валютный риск**

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2013 года	Рубли	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	147 593	10 527	158 120
Депозиты в банках	30 000	76 421	106 421
Займы выданные	276	-	276
Всего активов	177 869	86 948	264 817
Обязательства	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	177 869	86 948	264 817
31 декабря 2012 года	Рубли	Доллары США	Всего
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	141 232	7 642	148 874
Депозиты в банках	30 000	70 918	100 918
Займы выданные	457	-	457
Всего активов	171 689	78 560	250 249
Обязательства	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	171 689	78 560	250 249

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Компании к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 956	6 284
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 956)	(6 284)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения не отличаются от анализа, приведенного ниже.

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего по состоянию на 31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	158 120	-	158 120
Депозиты в банках	76 421	30 000	106 421
Займы выданные	1	275	276
Всего активов	234 542	30 275	264 817
Обязательства	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	234 542	30 275	264 817
	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего по состоянию на 31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	148 874	-	148 874
Депозиты в банках	30 000	70 918	100 918
Займы выданные	1	456	457
Всего активов	178 875	71 374	250 249
Обязательства	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	178 875	71 374	250 249

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года Компания не имеет финансовых активов, предназначенных для торговли, а также активов, удерживаемых до погашения.

Прочие финансовые активы представляют собой займы и дебиторскую задолженность, оцененные по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Компания оценивает справедливую стоимость финансовых активов и обязательств как близкую к их балансовой стоимости.

18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании.

Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) финансовых организаций.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

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

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 02 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ». На сегодняшний день, в соответствии с требованиями действующего законодательства, страховые компании, осуществляющие исключительно медицинское страхование должны располагать уставным капиталом не менее 60 000 тыс. руб.

В течение 2013 и 2012 годов Компания соблюдала все вышеуказанные требования по капиталу.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Компания арендует ряд помещений и оборудования путем заключения оговоров операционной аренды. Эти договоры обычно заключаются сроком на один год с возможностью дальнейшего продления сроков. Арендные платежи, как правило ежегодно увеличиваются в соответствии с ростом рыночных арендных ставок.

Обязательства по операционной аренде должны быть выплачены в следующие сроки:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
В течение 1 года	22 531	21 885
От 1 года до 5 лет	36 992	42 999
	59 523	64 884

В 2013 году в состав прибыли и убытков было включено арендных платежей на сумму 34 774 тыс. руб. (в 2012 году: 30 412 тыс. руб.)

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Судебные иски – Время от времени, в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – В налоговом законодательстве РФ существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

(а) Операции с директорами и высшим руководством

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав расходов на ведение дела (см. Примечание 6), представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Вознаграждения высшему руководству	19 807	17 514
Налоги и отчисления по заработной плате	2 401	1 217
	22 208	18 731

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам расчетов с высшим руководством составили:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отчет о финансовом положении		
Прочие обязательства	15 374	7 489

(б) Операции с участником Компании

В 2013 году Компания произвела распределение прибыли в пользу участника Компании в сумме 70 623 тыс. руб. (в 2012 году: в сумме 39 164 тыс. руб.).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с учредителями и высшим руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отчет о финансовом положении		
Активы		
Депозиты в банках	106 421	100 918
Денежные средства и их эквиваленты	143 142	80 618
Прочие активы	1 113	563
Обязательства		
Прочие обязательства	325	1 223

ООО СМК «РЕСО-МЕД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

Результаты операций с прочими связанными сторонами за 2013 год и 2012 год составили:

Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистые инвестиционные доходы	6 353	5 854
Расходы на ведение дела	(2 010)	(2 342)

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2014 года ЗАО «РЕСО Финансовые рынки» выкупила долю в размере 11,5% у ОСаО "РЕСО-Гарантия". В результате выкупа доля ЗАО «РЕСО Финансовые рынки» в уставном капитале Компании увеличилась до 40%.

Пронумеровано
прошито и

сверлено печатью

37. *Михайлов* *Виктор*

лист 86

Генеральный директор

В. Егорев П.Н.

