

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

Открытое акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой» (далее – Компания), основной целью деятельности которой, является удовлетворение общественных потребностей в услугах по медицинскому страхованию. Предметом деятельности Общества является осуществление медицинского страхования населения.

Открытое акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой» зарегистрировано Регистрационной палатой Администрации г. Новый Уренгой, свидетельство о государственной регистрации № 104534 от 11.01.1994 г.

Запись в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 27.08.2009 г. Межрайонной ИФНС России №2 по Ямало-Ненецкому автономному округу, за основным государственным регистрационным номером 1098904002724.

Свидетельство о государственной регистрации № 104534 от 11.01.1994 г., зарегистрировано Регистрационной палатой Администрации г. Новый Уренгой.

Единственный акционер общества: Департамент имущественных отношений Администрации города Новый Уренгой.

Основным видом деятельности Компании является обязательное медицинское страхование. Медицинская страховая компания работает на основании лицензии С № 1961 89, выданной Федеральной службой страхового надзора 07 декабря 2009года.

Приложениями к лицензии предусмотрены следующие виды страхования:

- обязательное медицинское страхование на территории Тюменской области, Ямало-Ненецкого автономного округа.
- добровольное медицинское страхование на территории РФ.

Деятельность Компании регулируется законодательством Российской Федерации. Согласно российскому законодательству, медицинская страховая компания (далее - МСК) выполняет отдельные полномочия страховщика – Федерального фонда обязательного медицинского страхования, в т.ч. выдачу и ведение учета полисов страхования, заключение договоров с медицинскими организациями договоров на оказание и оплату медицинской помощи. Кроме того, в обязанности МСК входит использование средств целевого финансирования, полученных на оплату медицинской помощи.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Компании. Среднесписочное количество сотрудников Компании за 2013 год составляло 15 человек (за 2012 год – 15 человек). Компания зарегистрирована по адресу: 629305, Ямало-Ненецкий округ, г. Новый Уренгой, ул. Геологоразведчиков, дом 16 Б.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**Российская федерация.** Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Налоговое и валютное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для страховых компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Руководство полагает, что предпринимаются все меры необходимые для поддержания устойчивости и развития бизнеса в условиях, сложившихся в экономике. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

### **Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Компанией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Компании в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании, а также представлено описание их влияния на учетную политику Компании. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Компания проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Компания проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Компания проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015

года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Компания проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты,

с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает

возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Компания проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Компания проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Компанией.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

2) – «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации».

Данная поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. Поправка разъясняет, что соответствующие примечания к вступительному отчету о финансовом положении, представляемому в случаях, когда компания ретроспективно применяет учетную политику, осуществляет ретроспективный перерасчет или переклассифицирует статьи финансовой отчетности, представлять не требуется. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации в финансовой отчетности и не изменяет финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Компания проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Компания проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной

- информации. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
  - поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
  - поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
  - поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Компании, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Компании в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием страховых резервов и резервов под обесценение активов.

#### 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Компанией в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной

основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котированные на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Компания может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котированным на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной ставки процента** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые

инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Компания прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Депозиты в банках.** Депозиты в банках отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения,



определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**Дебиторская задолженность** - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание займов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Дебиторская задолженность отражается в сумме выставленного счета за вычетом резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. При наличии активного рынка справедливая стоимость займов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость займов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка займов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Займы и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Займы, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих займов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по займу, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Компания избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании займов и дебиторской задолженности.

Займы и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по займам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость займа и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, займы включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по займам включает субъективный фактор. Руководство Компании полагает, что резерв на возможные потери по займам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Компания может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по займам.

Займы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по займу.

**Предоплата** - Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

**Основные средства** - Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Земельные участки и здания Компании регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. В основу оценки положена рыночная стоимость. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их совершения.

**Амортизация** - Незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Компании. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования</u> <u>(кол-во месяцев)</u>	
Здания		360
Офисное и компьютерное оборудование		60
Транспорт		36
Мебель		36

**Инвестиционная недвижимость** - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по справедливой стоимости. Впоследствии земельные участки и незавершенное строительство, которые входят в категорию «инвестиционная недвижимость», отражаются по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

**Операционная аренда** - Когда Компания выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Компания – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

**Страховые и инвестиционные контракты – классификация.** Компания заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Страховые контракты – это контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. В целом Компания 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.

Услуги, не относящиеся к страхованию, представляющие собой операции без передачи страховых рисков, отражаются непосредственно в отчете о финансовом положении. Актив или обязательство

признаются в размере полученных сумм за минусом возвращенных сумм и за минусом удержанной комиссии.

Инвестиционные контракты – это контракты, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Компания осуществляет следующие основные виды страхования:

- **Обязательное медицинское страхование;**  
**Обязательное медицинское страхование.** Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) осуществляет программу обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков, включая Компанию, которая заключила договор с ФФОМС с целью управления частью данной программы.

Компания получает авансы от ФФОМС и осуществляют выплаты медицинским учреждениям за услуги, предоставленные этими учреждениями в рамках программы ФФОМС. Средства, получаемые Компанией от ФФОМС, оставшиеся невыплаченными за медицинские услуги, остаются у Компании и отражаются как обязательство по обязательному медицинскому страхованию. Это обязательство не является финансовым, поскольку оно не результирует в оттоке денежных средств Компании. Погашение обязательств будет осуществляться посредством оказания услуг. Компания не принимает страхового риска в связи с участием в данной программе. За эти услуги Компания получает финансирование на ведение дела. Финансирование на ведение дела отражается в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие операционные доходы».

**Кредиторская задолженность.** Задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически

установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Компанией и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Признание дохода** - Процентный доход включает доход, заработанный по инвестиционным ценным бумагам. Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии и прочие доходы и расходы учитываются по методу начисления по соответствующему договору.

**Переоценка иностранной валюты** - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

На 31 декабря 2013 года, на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года остатков по счетам в иностранной валюте у Компании не было.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Компании обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Компании, так как они не являются активами Компании.

**Политика управления рисками** – Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

**Кредитный риск** – вероятность понесения Компанией потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения дебиторами обязательств. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную, либо более частую оценку и анализ.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы.

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

**Риск ликвидности** – риск возникновения у Компании трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией представляет собой ежедневные денежные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении выплат, возникающих по договорам страхования.

Компания управляет риском ликвидности посредством отдельной политики Компании по управлению этим риском, которая определяет, что является риском ликвидности;

устанавливает минимальное значение соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

**Рыночный риск** - Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

**Валютный риск** - Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается незначительному влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег.

## **5. ОШИБКИ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ.**

**Ошибки предыдущих периодов** - это пропуски или искажения в финансовой отчетности предприятия для одного или более периодов, возникающие вследствие неиспользования либо неверного использования надежной информации, которая

(а) имела в наличии, когда финансовая отчетность за те периоды была утверждена к выпуску; и

(b) могла обоснованно ожидать быть полученной и рассмотренной в ходе подготовки и представления этой финансовой отчетности.

Такие ошибки включают результаты математических просчетов, ошибок при применении учетной политики, невнимательности или неверного толкования фактов, а также мошенничества. В 2013 году в процессе формирования отчетности выявлена ошибка выраженная в увеличении номинальной стоимости акций за счет капитализации средств фонда переоценки основных средств в сумме 16 303 тыс. руб. и нераспределенной прибыли в сумме 632 тыс. руб. Величина фонда переоценки основных средств в 2012г. была ниже суммы, направленной на увеличение акционерного капитала, в результате фонд переоценки по состоянию на 31.12.2012 г. отражена в сумме (3 228) тыс. руб. Фактически источником увеличения номинальной стоимости акций является прирост стоимости объектов инвестиционной недвижимости, результаты переоценки которого отражены в нераспределенной прибыли компании. Руководство приняло решение о ретроспективном пересчете показателей финансовой отчетности

Ниже представлено влияние ошибки на статьи:

- отчета о финансовом положении;
- отчета об изменениях в собственном капитале.

#### Фрагмент Отчета о финансовом положении

Показатели	2012		
	До исправления	Трансформационный остаток	Эффект ошибок прошлых лет
Собственный капитал			
Фонд переоценки основных средств	(3 228)	13 075	16 303
Нераспределенная прибыль	46 570	30 267	(16 303)

#### Фрагмент отчета об изменениях в собственном капитале

Показатели	2012г			
	До исправлений	Трасформированный остаток	Эффект ошибок прошлых лет	Остаток после исправлений
<b>Остаток за «31» декабря 2012 г.</b>	<b>110 394</b>		<b>0</b>	<b>110 394</b>
Нераспределенная прибыль за период	46 570	30 267	(16 303)	30 267
Фонд переоценки основных средств	(3 228)	13 075	16 303	13 075
Акционерный капитал	66 578			66 578
Резервный фонд	474			474

Налоговых последствий исправление ошибки не имеет.

### 6. Первое применение МСФО

Компания применяет МСФО начиная с 31 декабря 2010 года. Ниже приводятся пояснения к существенным поправкам к собственным средствам на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года (дату перехода на МСФО), и о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года.

При подготовке данной финансовой информации руководством Компании были сделаны некоторые корректировки для соответствия с МСФО:

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Согласно, положений установленных РПБУ инвестиции в некотируемые финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения, тогда как согласно МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты в зависимости от их классификации

учитываются либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости. При подготовке консолидированной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО, Компания произвела переоценку по амортизированной стоимости депозитных вкладов в банки и отразила данную корректировку в отчете о финансовом положении по МСФО.

**Резерв под обесценение.** Признание убытков от обесценения активов в применении оценок и суждений ограничено требованиями РПБУ и «привязано» к формальным требованиям по наличию подтверждающих документов. В соответствии с МСФО признание убытков от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового/страхового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым/страховым активом или с группой финансовых/страховых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Для определения таких событий Компания использует профессиональные суждения.

**Нарощенные доходы/(расходы).** В соответствии с РПБУ применение суждений и оценок ограничено нормативными требованиями, включающие формальные требования по наличию подтверждающих документов. В соответствии с МСФО расходы отражаются в том отчетном периоде, когда они были осуществлены, при этом допускается применение суждений и оценок в отношении суммы осуществленных расходов.

**Отложенное налогообложение.** Сумма отложенного налога, отражаемая в данной консолидированной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО, в основном, формируется за счет оценки налоговых последствий корректировок, сделанных к отчетности Компании в соответствии с российским налоговым законодательством, при приведении их в соответствие с величинами, отраженными в данной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО. Концепция отложенного налога в РПБУ аналогична концепции МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Ниже представлена таблица соответствия собственных средств по РПБУ с МСФО:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Собственные средства Компании (РПБУ)</b>	<b>124 624</b>	<b>83 976</b>	<b>49 211</b>
Основные средства	(81 304)	(53 280)	(14 281)
Инвестиционная недвижимость	69 126	53 280	49 930
Активы, удерживаемые для продажи	12 178		
Списание активов	-	(325)	(13)
Отложенное налогообложение	(14 230)	(6 801)	(7 128)
<b>Чистые активы, принадлежащие акционерам По МСФО</b>	<b>110 394</b>	<b>76 850</b>	<b>77 719</b>

## 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Остатки на банковских счетах:		



- в российских рублях	26 360	7 886
- в иностранной валюте		
Наличные денежные средства		
Переводы в пути		
Прочее		
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>26 360</b>	<b>7 886</b>

66% денежных средств на 31 декабря 2013 года, 100% денежных средств на 31 декабря 2012 года, было размещено в отделениях Сбербанка России.

В таблицах ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's, Standard and Poor's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	от Ваа1 до Ваа3	от Ва1 до Ва3	от В1 до В3	Саа1 и ниже	нет рейтинга	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Расчетные счета в банках			17 279		9 081	<b>26 360</b>
- в российских рублях	-			-	-	

На 31 декабря 2012 года:

	от Ваа1 до Ваа3	от Ва1 до Ва3	от В1 до В3	Саа1 и ниже	Нет Рейтинга	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Расчетные счета в банках						
- в российских рублях	-		7 886	-		<b>7 886</b>

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

## 8. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Средства, размещенные в банковские депозиты резервы	30 679	20 237
<b>Итого депозитов, размещенных в банках</b>	<b>30 679</b>	<b>20 237</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение:

Резерв на возможные потери по счетам и депозитам в банках:	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>На начало периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Формирование резерва за период	0	0
<b>На конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компанией были размещены денежные средства на срок год и более:

## ОАО «МСК «Новый Уренгой»

- в ОАО "Газпромбанк" (г.Новый Уренгой) на депозитный счет в сумме 15000 тыс. руб. на срок до мая 2014г. под 7,25% годовых;
  - в ОАО «Запсибкомбанк» (г. Тюмень) на депозитный счет в сумме 15000 тыс. руб. на срок до июня –декабря 2014 г. под 8,0 – 8,6% годовых.
- Сумма начисленных процентов по размещенным депозитам 679 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Компанией были размещены денежные средства на срок год и более:

- в ОАО "Газпромбанк" (г. Новый Уренгой) на депозитный счет в сумме 5000 тыс. руб. на срок до мая 2013г. под 7,5% годовых;
  - в ОАО «Запсибкомбанк» (г. Тюмень) на депозитный счет в сумме 15000 тыс. руб. на срок до ноября 2013 – июня 2014 г. под 8,0 – 8,6% годовых.
- Сумма начисленных процентов по размещенным депозитам 237 тыс. руб.

Остаток средств, размещенных в ОАО "Запсибкомбанк",и ОАО "Газпромбанк", превышал 10 % суммы капитала Компании.

Средства на счетах и депозитах в банках не имели обеспечения.

Балансовая стоимость средств на счетах и депозитах в банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств на счетах и депозитах в банках составляла 30667 тысяч рублей (2012 г.: 20237 тысяч рублей).

## 9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	2013	2012
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		53 280
Приобретения		
Модернизация		
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
Поступления, связанные с объединением организаций		
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		
Выбытие инвестиционной недвижимости	(69 126)	
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию недвижимости, занимаемой владельцем		
Перевод в прочие активы		
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	15 846
Прочее		0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>69 126</b>

В ноябре 2013г. следующая инвестиционная недвижимость в целях решения социальной программы города безвозмездно передана Департаменту имущественных отношений города Новый Уренгой.

- Земельный участок под строительство роддома площадью 21785 кв. м.
- Незавершенное строительство роддома
- Земельный участок под строительство многопрофильной больницы площадью 5600 кв. м.
- Незавершенное строительство многопрофильной больницы.

Объекты, переданные безвозмездно по состоянию на 31 декабря 2012 года учитывались в составе инвестиционной недвижимости и были получены от единственного учредителя Компании в счет оплаты акций Компании при увеличении уставного капитала в 2006-2009 годах. Компанией продолжение строительства не осуществлялось, строительство с момента получения недвижимости было заморожено.

Земельные участки в указанной категории учитывались по оценочной стоимости. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

Независимая оценка земельных участков на 31 декабря 2012 года проводилась ООО «ФОРЭКАСТ», применялся сравнительный подход к оценке объектов недвижимости.

Незавершенное строительство при первоначальном признании и до конца 2012 года учитывались по балансовой стоимости передающей стороны. По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена независимая оценка стоимости незавершенного строительства ООО «ФОРЭКАСТ», применялся затратный подход к оценке объектов недвижимости.

Распоряжением Департамента имущественных отношений г. Новый Уренгой одобрено совершение сделки по безвозмездной передаче недвижимого имущества в муниципальную собственность. Ввиду того, что получение денежных средств при безвозмездной передаче инвестиционной недвижимости не предусматривалось с учетом доходов от основной деятельности Компанией получен убыток в сумме 32 582 тыс. руб.

## 10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Аванс, перечисленный ЛПУ на оказание медицинских услуг	138 089	60 000
Авансы, перечисленные на оказание услуг		109
Авансы, перечисленные страховым компаниям на оплату страховых премий	4	2
Задолженность по аренде нежилого помещения	0	0
Задолженность перед бюджетом, кроме налога на прибыль	163	1 613
Прочая дебиторская задолженность	2	0
Резерв под обесценение	0	0
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>138 258</b>	<b>61 724</b>

Авансы, выданные по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, относятся к поставщикам, зарегистрированным в Российской Федерации.

На 31 декабря 2013 года просроченной дебиторской задолженности нет. Просроченная задолженность, имеющаяся на начало отчетного года, списана на расходы или погашена. Резерв на отчетную дату нулевой.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2013 и 2012 года:

<b>Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности:</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>На начало периода</b>	<b>0</b>	<b>325</b>
Формирование резерва за период	0	(325)
Использование резерва	0	0
<b>На конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Обеспечение дебиторской задолженности не оформлялось.

В составе указанной категории нет финансовых активов.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2013 г. справедливая оценочная стоимость дебиторской задолженности составила 138 258 тыс. руб. (2012: 61 724 тыс. руб.)

## 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы (в тысячах российских рублей)	Земля	Здания	Офис-ное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2011г.</b>	<b>79</b>	<b>15 423</b>	<b>1 537</b>	<b>640</b>	<b>378</b>	<b>18 057</b>
Поступило			68			68
Переоценка	13	22 067				22 080
Выбыло						
Переведено в другую категорию (удерживаемые для продажи)		(15 919)				(15 919)
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2012г.</b>	<b>92</b>	<b>21 571</b>	<b>1 605</b>	<b>640</b>	<b>378</b>	<b>24 286</b>
Поступило			134			134
Переоценка	6	349				355
Выбыло						
Переведено в другую категорию						
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2013г.</b>	<b>98</b>	<b>21 920</b>	<b>1 739</b>	<b>640</b>	<b>378</b>	<b>24 775</b>
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2011г.</b>	<b>0</b>	<b>(3 538)</b>	<b>(1 478)</b>	<b>(473)</b>	<b>(378)</b>	<b>(5 867)</b>
Начислено	0	(517)	(60)	(48)	0	(625)
Переоценка		(5 777)				(5 777)
Выбыло						
Переведено в другую категорию (удерживаемые для продажи)		3 741				3 741
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2012г.</b>	<b>0</b>	<b>(6 091)</b>	<b>(1 538)</b>	<b>(521)</b>	<b>(378)</b>	<b>(8 528)</b>
Начислено	0	(373)	(26)	(93)	0	(492)
Переоценка						
Выбыло						
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2013г.</b>	<b>0</b>	<b>(6 464)</b>	<b>(1 564)</b>	<b>(614)</b>	<b>(378)</b>	<b>(9 020)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2013г.</b>	<b>98</b>	<b>15 456</b>	<b>175</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>15 755</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2012г.</b>	<b>92</b>	<b>15 480</b>	<b>67</b>	<b>119</b>	<b>0</b>	<b>15 758</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2011г.</b>	<b>79</b>	<b>11 885</b>	<b>59</b>	<b>167</b>	<b>0</b>	<b>12 190</b>

Приобретение оборудования и мебель учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Гараж и земельный участок под гаражом в данной категории переоценены на момент первого применения МСФО (на 01.01.2011г.) впервые, в дальнейшем ее переоценка осуществлялась регулярно (раз в год) независимым оценщиком.

На 31 декабря 2013 года независимая оценка гаража и земельного участка в этой категории оценки проводилась ООО «ФОРЭКАСТ», при оценке гаража применены затратный, доходный и сравнительный подходы к оценке объектов недвижимости, а при оценке земельного участка под гаражом – сравнительный и доходный методы.

Помещение, занятое Компанией (по адресу: Тюменская область, г. Новый Уренгой, ул. Геологоразведчиков, д. 16Б), было переоценено впервые по состоянию на 31 декабря 2012 год (до этого момента Руководство Компании было уверено в незначительности изменения рыночной стоимости занимаемого помещения). Оценка на 31 декабря 2012 года проведена ООО «Новоуренгойская оценочная компания» путем применения сравнительного и доходного подходов к оценке. Оценка на 31 декабря 2013г. произведена независимым оценщиком ООО «ФОРЭКАСТ», результаты оценки получены при применении сравнительного и доходного подходов.

В 2012 году руководство Компании приняло решение о продаже части недвижимости, находящейся в собственности страховой компании. Для этого была проведена работа по разделению объекта недвижимости "нежилое помещение в жилом доме", используемого под офис, на два объекта недвижимости, один из которых предназначен для продажи, найден покупатель для части офисного помещения. В настоящем отчете по состоянию на 31 декабря 2012г. недвижимость, планируемая к продаже отражена в составе активов, классифицированных как «удерживаемые для продажи». По состоянию на 31.12.13г. признание актива, классифицируемого как «удерживаемый для продажи» прекращено в результате проведенной сделки, связанной с продажей.

На отчетную дату 31 декабря 2013года совокупное налоговое обязательство в сумме 1 920 тыс. руб. рассчитано в отношении переоценки недвижимости в категории основных средств и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (2012 : 3 269).

Земля и здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий за 31 декабря 2013 года 15 554 тыс. руб. (2012г.: 15 572 тыс. руб.).

## 12. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ.

Прирост стоимости от переоценки объектов недвижимости и земельного участка под гаражом признана в составе прочего совокупного дохода и накоплена в составе фонда переоценки основных средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года фонд переоценки составляет 7 682 тыс. руб. В 2012 году фонд переоценки - 13 075 тыс. руб. и включает в себя сумму 7 456 тыс. руб. являющуюся частью прироста стоимости объекта недвижимости, классифицируемого как «удерживаемого для продажи». По факту совершения сделки купли-продажи в марте 2013года и прекращения признания актива прирост стоимости от переоценки переведен в состав нераспределенной прибыли Общества.

## 13. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Часть нежилого помещения, г. Новый Уренгой, ул. Геологоразведчиков, д. 16 Б	0	12 178
<b>Итого активы, классифицированные как удерживаемые для продажи</b>	<b>0</b>	<b>12 178</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 году руководствуясь решением о продаже части недвижимости, находящейся в собственности Компания часть объекта недвижимости классифицирована как актив, удерживаемый для продажи. В настоящем отчете недвижимость, планируемая к продаже, отражена по переоцененной стоимости, сложившейся по результатам независимой оценки недвижимости, проведенной на 31 декабря 2012 года ООО «Новоуренгойская оценочная компания».

Сделка купли-продажи по цене 18 000 тыс. руб. состоялась в марте 2013 года, в результате прибыль от совершенной операции составила 5 822 тыс. руб.

#### 14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Задолженность за услуги	193	208
Начисленный резерв по оплате предстоящих отпусков за отработанный период времени	1 292	1 479
Начислено оценочное обязательство	384	
Задолженность по налогам и сборам	46	429
Задолженность перед персоналом по заработной плате		729
Задолженность прочая		0
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>1 915</b>	<b>2 845</b>

Вся кредиторская задолженность текущая, выражена в рублях и относится к контрагентам, расположенным на территории Российской Федерации

#### 15. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва на оплату отпусков:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Остаток на 01 января</b>	<b>(1 479)</b>	<b>--</b>
Сформировано резерва	(2 700)	(3 835)
Использовано резерва	2 887	2 356
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(1 292)</b>	<b>(1 479)</b>

**Резерв на оплату отпусков** формируется как произведение среднедневного заработка всех штатных сотрудников на количество дней неиспользованных отпусков на отчетную дату.

**Оценочный резерв.** По состоянию на 31.12.2013года у Компании существует обязательство в сумме 384 тыс. руб., связанное с исполнением от 18.02.2014г. Постановления Восьмого Арбитражного Апелляционного суда г. Омска по следующим основаниям:

В 2013г. Компания была втянута в судебное разбирательство по иску ООО «Регион-Недвижимость» о взыскании с Компании задолженности по агентскому договору от 20.12.12г. в сумме 360 тыс. руб. и процентов за пользование чужими денежными средствами 11 тыс. руб., расходы по уплате государственной пошлины 13 тыс. руб. Предметом агентского договора являлось исполнение ООО «Регион-Недвижимость» обязательств по поиску покупателя на часть офисного помещения и представление интересов Компании в органах государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Решением Арбитражным судом Ямало-Ненецкого Автономного Округа от 01.11.2013г. иск ООО «Регион-Недвижимость» удовлетворен. Основываясь на том, что ООО «Регион-Недвижимость» не выполнил в полном объеме обязательства, принятые по агентскому договору, руководство Компании обжаловало решение суда от 01.11.2013г., однако Арбитражный Апелляционный суд г. Омска решение первой инстанции оставил без изменения.

#### 16. СРЕДСТВА ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Средства целевого финансирования	138 089	60 000
<b>Итого средства целевого финансирования</b>	<b>138 089</b>	<b>60 000</b>

Средства целевого финансирования поступают в Компанию из территориального фонда обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого округа для оплаты медицинской помощи. Компания направляет медицинской организации целевые средства на оплату медицинской помощи по договорам на оказание и оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования.

## 17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Компании, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	01 января 2013 г.			31 декабря 2013 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Акции	43 424 063	1,39 руб.	66 578	43 424 063	1,39 руб.	66 578
<b>Итого уставный капитал</b>						

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости обыкновенных именных акций. В 2012 году осуществлен дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций, размещаемых путем конвертации акций в акции той же категории (типа) с большей номинальной стоимостью. На рынке ценных бумаг Обществом в качестве эмитента размещены акции обыкновенные именные бездокументарные в количестве 43 424 063 штуки номинальной стоимостью 1 рубль 39 копеек каждая. Общий объем выпуска (по номинальной стоимости) полностью оплаченных обыкновенных именных акций 60 359 447 рублей 57 копеек. Увеличение номинальной стоимости акций в отчетности за 2012г. отражено за счет капитализации средств фонда переоценки основных средств в сумме 16 303 тыс. руб. и нераспределенной прибыли в сумме 632 тыс. руб., что явилось ошибкой вследствие того, что средства направленные на увеличение превышали размер фонда переоценки. При формировании отчетности за 2013г. ретроспективно внесено исправления в части увеличения уставного капитала Компании за счет нераспределенной прибыли.

## 18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
<b>Процентный доход:</b>		
Процентный доход за размещение денежных средств в депозитные вклады	2 535	2466
<b>Процентные доходы</b>	<b>2 535</b>	<b>2466</b>

**19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	32 769	23 538
Расходы, связанные с экспертизой качества медицинской помощи		
	783	672
Налоги, кроме налога на прибыль	584	462
Амортизационные расходы	851	626
Информационные и консультационные услуги	345	532
Услуги связи	322	439
Содержание офиса	619	755
Расчетно-кассовое обслуживание	217	163
Почтовые расходы	248	228
Аудиторские услуги	400	180
Программное обеспечение	128	0
Оплата за выполненные работы оказанные услуги по гражданско-правовым договорам	1 343	565
Командировочные расходы	156	94
Материалы и малоценные быстроизнашивающиеся предметы		
	1 194	354
Списание дебиторской задолженности	15	0
Оценочный резерв	384	
Прочие расходы	1 992	772
Благотворительность	130	0
<b>ИТОГО</b>	<b>42 480</b>	<b>29 380</b>

**20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Прочие доходы</b>		
Доходы от сдачи в аренду нежилого помещения	0	0
Возврат излишне уплаченного земельного налога	0	4 427
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>0</b>	<b>4 427</b>

**21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 320	1 758
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(11 069)	4 158
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(749)</b>	<b>5 916</b>



Компания составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Компании, им произведены полностью или к нему не применимы, и соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(32 579)</b>	<b>26 428</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(6 516)	5 286
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	5 767	630
Прибыль, облагаемая по иным ставкам (15% и 9%)	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		0
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>749</b>	<b>5 916</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2012 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	31.12.2013	Отчет о прибылях и убытках	Отчет об изменениях в капитале	31.12.2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Убыток текущего года, перенесенный на будущее	0		0	0
Дебиторская задолженность	(13)	(13)	0	0
Кредиторская задолженность	(105)	(105)		0
Предоплата	0	10	0	(10)
				0
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>(118)</b>	<b>(108)</b>	<b>0</b>	<b>(10)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				

Инвестиционная недвижимость	0	(10 961)	0	10 961
Основные средства	1 920	0	(1 349)	3 269
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>1 920</b>	<b>(10 961)</b>	<b>(1 349)</b>	<b>14 230</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>1 802</b>	<b>(11 069)</b>	<b>(1 349)</b>	<b>14 220</b>

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 920 тыс. руб. рассчитано в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (примечание 10).

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	31.12.2012	Отчет о прибылях и убытках	Отчет об изменениях в капитале	31.12.2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Убыток текущего года, перенесенный на будущее	0	935	0	(935)
Дебиторская задолженность		65	0	(65)
Предоплата	(10)	(10)		
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>(10)</b>	<b>990</b>	<b>0</b>	<b>(1 000)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Инвестиционная недвижимость	10 961	3 168	0	7 793
Основные средства	3 269		3 261	8
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>14 230</b>	<b>3 168</b>	<b>3 261</b>	<b>7 801</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>14 220</b>	<b>4 158</b>	<b>3 261</b>	<b>6 801</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 3 269 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (примечание 10).

## 22. Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
<b>Объявленные и выплаченные в течение года:</b>		
Дивиденды за 2011 год		-
Дивиденды за 2012 год	(4 256)	-
<b>Итого дивиденды, выплаченные за год</b>	<b>(4 256)</b>	<b>-</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### 23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Операционная аренда** – Компания не выступает арендатором в соглашениях по операционной аренде.

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные иски** - Время от времени в процессе деятельности Компании клиенты 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. По состоянию на отчетную дату Компания не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступала бы ответчиком.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Новое российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие с 1 января 2012 года, существенно ужесточает контроль над трансфертными ценами со стороны налоговых органов, в том числе, вводит для налогоплательщиков значительные требования к отчетности и документации. Предыдущее законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 30 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов проверять правильность применения цен и проводить доначисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам в случае, если цены, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Контролируемые сделки включают операции между взаимозависимыми лицами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), внешнеторговые сделки (как с взаимозависимыми, так и с независимыми сторонами), товарообменные (бартерные) операции, а также сделки, по которым цены отклоняются более чем на 20% в сторону понижения или в сторону повышения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени. Специальные правила трансфертного ценообразования предусмотрены для операций с ценными бумагами и финансовых инструментов срочных сделок. Налоговое законодательство в области трансфертного ценообразования, действовавшее в течение проверяемого периода, содержало множество неясностей, что давало возможность различных интерпретаций для российских налоговых органов и судов.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть

оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

## **24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Компании по запросу аудиторской организации.

Материнской организацией Компании является Департамент имущественных отношений Администрации города Новый Уренгой с долей владения в уставном капитале Компании 100%. В ходе своей обычной деятельности Компания проведена со своими связанными сторонами следующий объем операций: выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу (далее - КУП), безвозмездная передача Департаменту имущественных отношений города Новый Уренгой инвестиционной недвижимости на сумму 69 126 тыс. руб.

На начало 2013 года дебиторская задолженность связанных сторон по оплате вознаграждения КУП составляла 79 тыс. руб. В течение 2013 года начислено вознаграждения КУП на сумму 5 454 тыс. руб. На конец 2012 года задолженность Компании по операциям со связанными сторонами нулевая.

В течение 2012 года начислено вознаграждения КУП на сумму 2 774 тыс. руб. В составе статей баланса задолженность перед КУП составила 79 тыс. руб.

В отчете о прибылях и убытках за 2013 год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, другие суммы не отражались.

## **25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует или приблизительно равна балансовой стоимости в отчете о финансовом положении Компании.

## 26. АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РИСКА

Компания занимается только обязательным медицинским страхованием, в рамках которого использует средства целевого финансирования, и не несет страховые риски. По этой причине страховые резервы Компанией не создаются.

## 27. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

**Кредитный риск.** Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Финансовые инструменты, которые способны создавать существенные кредитные риски для Компании, состоят главным образом, из денежных средств и их эквивалентов, банковских депозитов и дебиторской задолженности.

При заключении сделок с новым контрагентом Компания оценивает кредитоспособность потенциального контрагента и, руководствуясь приказами Министерства Финансов Российской Федерации от 02.07.2012 г. №100н и №101н, определяет кредитные лимиты, индивидуальные для каждого контрагента. Оценка кредитоспособности осуществляется на основании рейтингов присвоенных контрагентам рейтинговыми агентствами. Данные приказы позволяют руководствоваться рейтингами рейтинговых агентств аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации, в том числе рейтингами Российских рейтинговых агентств.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен.

**Валютный риск.** Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания не подвержена валютному риску ввиду отсутствия у нее валютных активов.

**Риск изменения процентной ставки.** Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Компания управляет риском изменения процентной ставки путем отказа от финансовых инструментов с плавающими процентными ставками. Процентные ставки по инструментам с фиксированными процентными ставками устанавливаются при заключении договора

финансового инструмента и остаются неизменными до наступления срока погашения такого инструмента.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице представлены средние процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании.

% в год	2013	2012
<b>АКТИВЫ:</b>		
Депозиты в банках	7,95 %	8,03 %

**Анализ чувствительности - Риск изменения процентной ставки.**

Ниже представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2013 и 2012 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в России, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
Счета и депозиты в банках	+920	-920	+607	-607
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>+920</b>	<b>-920</b>	<b>+607</b>	<b>-607</b>

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>АКТИВЫ</b>				
Счета и депозиты в банках	+736	-736	+486	-486
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>+736</b>	<b>-736</b>	<b>+486</b>	<b>-486</b>

**Ценовой риск.** Риск изменения цен на долевые инструменты – риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных цен (отличных от тех, которые обусловлены риском изменения процентных ставок или валютным риском), вне зависимости от факторов, вызвавших такие изменения: факторы, характерные для отдельного финансового инструмента или его эмитента либо факторы, влияющие на все аналогичные финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на рынке.

В отчетном периоде Компания не использовала финансовые инструменты, несущие ценовой риск.

**Риск ликвидности** - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

В составе обязательств не было срочных финансовых обязательств ни на 31 декабря 2013 года, ни на 31 декабря 2012 года.

## **28. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, и 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, активы и обязательства Компании распределены на основании фактического местонахождения контрагентов в Российской Федерации.

Клиентами Компании являются юридические и физические лица, преимущественно находящиеся в г. Тюмени и Тюменской области. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

## **29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

До даты подписания данной финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые Руководство определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.

\_\_\_\_\_  
Лепеха С.Л.  
Генеральный директор

\_\_\_\_\_  
Ушакова Г.В.  
Главный бухгалтер

14 апреля 2014 года