

## Примечания, состоящие из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации

### 1. Основная деятельность

Консолидированная финансовая отчетность включает консолидированную финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медина» (ООО СК «Капитал-полис Мед»), далее - Компания. Компания создана в 1995 г. как специализированная медицинская компания, занимающаяся только обязательным медицинским страхованием.

Лицензия выдана на осуществление медицинского страхования:

- обязательного медицинского страхования на следующих территориях: Республики Бурятия, Республики Карелия, Республики Саха (Якутии), Алтайского края, Красноярского края, Приморского края, Хабаровского края, Архангельской области, Вологодской области, Ивановской области, Иркутской области, Калининградской области, Камчатской области, Костромской области, Ленинградской области, Магаданской области, Мурманской области, Новгородской области, Пермской области, Рязанской области, Самарской области, Саратовской области, Смоленской области, Тверской области, Читинской области, Ярославской области, города Санкт-Петербурга, Еврейской автономной области, Таймырского автономного округа.

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

На основании заявления ООО СК «Капитал-полис Мед» № 175 от 15.03.2013 об исключении из правил страхования лекарственного обеспечения Федеральной службой по финансовым рынкам принято решение внести изменения в лицензию и исключить вышеуказанный вид страхования, о чем компании сообщено письмом № 13-02-02/15490 от 29 апреля 2013 года.

Иных видов страхования ООО СК «Капитал-полис Мед» не осуществляло.

Общество находится по адресу: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 22, литер 3.

Почтовый адрес общества: 190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.22, литер 3

Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 007143643

Дата регистрации 02.11.2010 г.

Основной государственный регистрационный номер 1027810220382

Регистрационный номер страховщика 2875

Единоличным исполнительным органом ООО СК «Капитал-полис Мед» является Директор Кузнецов Алексей Николаевич.

ООО СК «Капитал-полис Мед» работает в условиях конкуренции:

На территории Санкт-Петербурга работает 9 страховых компаний, доля застрахованных граждан составляет 4% (270 338 чел.) от общей численности застрахованных лиц.

На территории Красноярского края работает 8 страховых компаний. Доля компании в общем количестве застрахованных составляет 3,4% (99 129 чел.).

На территории Ярославской области 1% (15015 чел.)

Общая численность застрахованных на 01.01.2014 г. Составляет 384479 человек.

Лицензия С № 2875 78 на осуществление медицинского страхования, выдана страховой организации Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Медина» (ООО СК «Капитал-полис Мед»). Дата выдачи лицензии 08 декабря 2010 года. Выдавший орган: Федеральная служба страхового надзора.

### Состав участников Компании:

	Доля, %	Сумма
Общество с ограниченной ответственностью «Юмакс»	27,934%	16 760 150,00
Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис»	26,758%	16 055 000,00
Общество с ограниченной ответственностью «Медицинский центр «Капитал-полис»	12,052%	7 230 850,00
Общество с ограниченной ответственностью «Холдинговая компания «ЭГО-Холдинг»	3,273%	1 964 050,00
Гражданин РФ Морозов Никита Федорович	28,700%	17 219 950,00
Гражданин РФ Кузнецов Алексей Николаевич	1,283%	770 000,00
	<b>100,00%</b>	<b>60 000 000,00</b>

Организация осуществляет деятельности в сфере обязательного медицинского страхования, договоры страхования самостоятельно не заключают и страховой риск не несет. Осуществляемая деятельность, в рамках системы обязательного медицинского страхования, с точки МСФО 4 «Договоры страхования» не рассматривается в качестве страховых операций.

## **2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство создавало резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им принимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

## **3. Основа представления информации**

Компания подготовила консолидированную финансовую отчетность, соответствующую МСФО, в отношении отчетного периода, завершающегося 31 декабря 2013 г.

### **Компания применила следующие исключения:**

Основные средства, находящиеся в собственности Компании, но не являющиеся инвестиционной недвижимостью, отражались в финансовой информации по стоимости, эквивалентной их стоимости согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации («РСБУ»). Компания приняла решение считать соответствующие суммы условной первоначальной стоимостью этих активов, поскольку их стоимость согласно стандартам бухгалтерского учета и отчетности, принятым в Российской Федерации, сопоставима с их исторической стоимостью, отраженной непосредственно перед первым применением МСФО в финансовой информации, составленной в соответствии с принципами признания, последующей оценки и классификации по МСФО.

Компания ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета Российской Федерации. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и соответствующим образом скорректирована для ее приведения в соответствие с МСФО. Данные корректировки включают ряд реклассификаций с целью отражения экономической сущности проведенных операций, включая реклассификацию активов и обязательств, прибылей и убытков в соответствующие статьи консолидированной финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые и действующие в отчетном периоде Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации Комитета по Международным стандартам консолидированной финансовой отчетности (МСФО), и полностью им соответствует.

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением оценки земельного участка, отраженного по справедливой стоимости.

### **Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой Компании. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Использование оценок**

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в консолидированной финансовой отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев. Для целей консолидированного Отчета о финансовом положении существенной признается сумма, составляющая 10% от валюты консолидированного

Отчета о финансовом положении. Для целей консолидированного Отчета о совокупных доходах существенной признается сумма, составляющая 10% от консолидированной выручки.

Ниже приводятся основные принципы учетной политики Компании.

#### **4. Краткое описание важнейших принципов учетной политики**

##### **Финансовые инструменты**

Финансовые инструменты, отраженные в бухгалтерском балансе, включают остатки денежных средств и их эквивалентов, финансовые активы, дебиторскую задолженность, векселя, кредиторскую задолженность и заемные средства. Конкретные методы признания и оценки в консолидированной финансовой отчетности раскрываются в отдельных статьях учетной политики, относящихся к каждому инструменту.

##### **Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности справедливая стоимость дебиторской задолженности рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием текущей рыночной процентной ставки, применяемой к аналогичным займам на отчетную дату.

Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности справедливая стоимость финансовых обязательств и прочих финансовых инструментов (за исключением котируемых на бирже) рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам с использованием текущей рыночной процентной ставки, по которой Компания может произвести заимствования с использованием аналогичных финансовых инструментов.

Для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности справедливая стоимость котируемых на бирже финансовых инструментов рассчитывается на основе рыночных котировок на момент закрытия торгов на ближайшую отчетную дату.

##### **Финансовые активы**

Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании и пересматривает их назначение, определяя метод оценки – по амортизированной или справедливой стоимости – на каждую отчетную дату.

Классификация зависит от цели, с которой приобретались финансовые активы.

По состоянию на 31.12.2013 Компания имеет депозиты в банках и учтенные векселя.

Они представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Финансовые активы, отражены по остаточной стоимости с использованием эффективной процентной ставки. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе в момент выбытия, списания, а также в момент амортизации.

##### **Средства обязательного медицинского страхования, получаемого от территориального фонда**

Средства обязательного медицинского страхования, получаемого от территориального фонда в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами). Получение указанных средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом обязательного медицинского страхования (далее, ОМС).

Направление целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. Зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств перед территориальным фондом ОМС.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам медицинских организаций больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит финансирования, что отражается как увеличение дебиторской задолженности территориального фонда ОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями.

##### **Денежные средства, их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках.

Эквиваленты денежных средств включают краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в денежные средства и срок погашения которых составляет не более трех месяцев.

#### **Запасы**

Запасы – это краткосрочные активы, которые используются или будут использоваться в выполнении работ и оказании услуг, а также используются для управленческих нужд Компании. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: чистой возможной цены продажи и себестоимости. Себестоимость изготовления включает в себя затраты на приобретение и прочие затраты.

#### **Вознаграждение работникам**

Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни признаются в том отчетном периоде, когда услуги были оказаны сотрудникам Компании. Компания начисляет резерв по неиспользованным отпускам. Расходы по отпуску включаются в консолидированный отчет о совокупном годовом доходе. Взносы в пенсионный фонд учитываются, как пенсионные планы с установленными взносами и отражаются в составе текущих обязательств.

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на снижение стоимости. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется.

Затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Прибыли и убытки от выбытия основных средств включаются в составе прибылей и убытков консолидированного отчета о совокупном доходе по мере их возникновения.

В стоимость основных средств не включается первоначальная оценка затрат на ликвидацию объектов основных средств.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу в течение их остаточного срока полезной эксплуатации.

#### **Инвестиционная собственность**

Инвестиционная собственность – это не занятая Компанией недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое) удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами.

Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как «Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной собственности». Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Компания получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы периода по мере их понесения.

Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства» по ее текущей стоимости на дату реклассификации с последующей переоценкой и начислением амортизации.

#### **Отложенный налог на прибыль**

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются по временным разницам с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства включаются в консолидированную финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в консолидированной финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются только в том случае, если существует вероятность того, что наличие будущей налогооблагаемой прибыли позволит реализовать отложенные налоговые активы или если такие активы смогут быть зачтены против существующих отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применимы в периоде, когда будут реализованы активы или погашены обязательства, на ос-

нове ставок налога, действовавших на отчетную дату, или о введении которых в действие в ближайшем будущем было достоверно известно по состоянию на отчетную дату. Отложенные налоги на прибыль признаются по всем временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместную деятельность, за исключением тех случаев, когда можно проконтролировать сроки уменьшения временных разниц, и когда высока вероятность, что временные разницы не будут уменьшаться в обозримом будущем.

### **Капитал**

Собственный капитал Компании состоит из капитала (первоначально вложенного, а также дополнительных инвестиций собственниками) плюс, накопленные доходы за минусом расходов и любых распределений (изъятий).

Состав капитала включает следующие позиции:

- Уставный капитал;
- накопленная нераспределенная прибыль/убыток;
- резервы переоценок.
- прочие резервы.

### **Уставный капитал**

При первоначальном признании уставный капитал признанный долевым инструментом, отражается по его справедливой стоимости, после признания стоимость долевых инструментов не изменяется.

Дополнительные средства, внесенные учредителями в капитал Компании, учитываются в составе нераспределенной прибыли.

### **Дивиденды**

Дивиденды могут быть выплачены в виде денежных средств, имущества или долговых ценных бумаг. Объявленные дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были утверждены акционерами до даты или на дату окончания отчетного периода. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

### **Резервы переоценки**

Резервы переоценок формируются в результате отражения части активов Компании по справедливой стоимости.

### **Доходы и расходы**

Доходы – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения суммы активов, либо уменьшения суммы обязательств и резервов, что выражается в увеличении капитала, не связанного с уставными взносами владельцев.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов, либо увеличения суммы обязательств и резервов, что выражается в уменьшении капитала, не связанного с его распределением между владельцами.

Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод, имеется в случае, когда Компания получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении его получения.

Таким образом, согласно принципу реализации доходы от обычных видов деятельности могут быть признаны при выполнении следующих условий: оказание услуг осуществлено;

- наличие письменной, устной или иной договоренности/договора;
- цена продукции/услуг точно известна или может быть надежно определена;
- получение оплаты гарантировано.

К финансовым доходам и расходам относятся доходы и расходы, вытекающие из финансовой деятельности Компании. Под финансовой деятельностью понимается деятельность Компании по управлению денежными средствами, вложению денежных средств с целью извлечения дохода, предоставлению и привлечению финансирования. Момент признания доходов и расходов наступает с признанием получения и уменьшения экономических выгод.

Выручка по всем видам оказанных услуг признается в полном объеме. Выручка оценивается в сумме равной величине поступления денежных средств (иных активов) и (или) величине ожидаемого возмещения. Доходами в виде всей суммы страхового взноса, причитающегося к получению, признаются на дату возникновения ответственности Страховщика перед Страхователем, вытекающей из условий договоров страхования.



Выручка по всем видам оказанных услуг признается в полном объеме. Выручка оценивается в сумме равной величине поступления денежных средств (иных активов) и (или) величине ожидаемого возмещения.

В рамках договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования страховая медицинская организация получает следующие виды доходов:

В рамках договоров о финансовом обеспечении ОМС страховые медицинские организации получают следующие виды доходов:

Выручка в виде средств на ведение дела, представляющая собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных.

Выручка в виде доходов страховой медицинской организации в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, представляет собой определенный процент от размера соответствующих наложенных санкций. Соответственно, моментом признания выручки является момент определения согласованной величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и медицинской организацией.

Выручка в виде средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда она может быть надежно оценена, т.е. когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи.

Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, доводится до ее сведения территориальным фондом ОМС. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручку не следует признавать до момента получения соответствующих сведений (уведомлений) от территориального фонда ОМС.

Все вышеназванные доходы подчиняются правилам, установленным пунктом 20 МСФО (IAS) 18 «Выручка». При этом для каждого вида дохода есть свои особенности, которые влияют на применение подпунктов «а»–«д» пункта 20 МСФО (IAS) 18 «Выручка».

## **5. Изменения в международных стандартах консолидированной финансовой отчетности**

### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года)**

Применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Могут быть выделены следующие особенности:

- Финансовые активы должны быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями: последовательно учитываемые по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных денежных потоков инструмента.
- Финансовый инструмент учитывается последовательно по амортизированной стоимости только если это долговой финансовый инструмент и, одновременно, если (а) бизнес-моделью компании является владение активом с целью получения договорных денежных потоков и (б) договорные денежные потоки предусматривают только выплату основной суммы и процентов (то есть, если актив имеет свойства простого займа). Все остальные долговые финансовые инструменты должны быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами учитываются последовательно по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, классифицируются по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков в составе прибылей и убытков. Для всех остальных долевыми инструментов может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании относить нереализованные и реализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не в состав прибылей и убытков. В таком случае, возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков, не предусмотрена. Данный выбор может быть сделан для каждого инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиции.

**Правление КМСФО опубликовало поправку к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

(МСФО (IFRS) 9), которая переносит дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», применимого к годовым периодам, начинающимся 1 января 2015 года или после этой даты. Данная поправка было опубликована в результате решения Правления и призвана продлить срок работы по оставшимся этапам проекта замещения МСФО (IAS) 39, который должен был закончиться в июне 2011 года. Компания не применяла изменение стандарта досрочно.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» (МСФО (IFRS) 12) (выпущен в мае 2011 года)**

Применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27« и отдельная консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках Компании, обобщенная информация о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Применение этого стандарта не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (МСФО (IFRS) 13) (выпущен в мае 2011 года)**

Применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. Применение этого стандарта не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

**Поправка МСФО (IAS) 27 «Отдельная консолидированная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 27) (выпущена в мае 2011 года)**

Применяется с 1 января 2013 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения, содержит требования по учету и раскрытию информации по инвестициям в дочерние общества, совместную деятельность и ассоциированные компании в случае, когда общество составляет отдельную консолидированную финансовую отчетность. Применение этой поправки не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании.

**6. Существенные допущения и оценки в применении учетной политики**

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

**Налоговое законодательство и потенциальные налоговые доходы и расходы**

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований.

Потенциальные налоговые доходы и расходы Компании оцениваются руководством по состоянию на каждую отчетную дату. Обязательства по налогу на прибыль оцениваются руководством в соответствии с действующим законодательством. Обязательства по пеням, штрафам и налогам, кроме налога на прибыль, по состоянию на отчетную дату признаются в соответствии с наиболее вероятной оценкой руководства предстоящих расходов по этим налогам.

### Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности

Резерв на снижение стоимости дебиторской задолженности создается исходя из оценки Компании платежеспособности конкретных покупателей и возмещаемой стоимости долга, равной текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств. Если происходит ухудшение кредитоспособности какого-либо из крупных покупателей или фактические убытки от невыполнения обязательств должниками выше или ниже оценки Компании, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Начисления (и восстановления) резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности могут быть существенными.

### 7. Денежные средства и их эквиваленты

В составе денежных средств и их эквивалентов в бухгалтерском балансе отражены денежные средства на счетах в банках ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», ОАО «БАЛТИНВЕСТ БАНК», ОАО АКБ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК, ОАО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РОСБАНК»

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие счета в банках	41 243	23 186
	<b>41 243</b>	<b>23 186</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания имеет депозитный счет в ОАО Банк «Александровский» в размере 7083 тыс. руб. под 9,0% годовых.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Погашение свыше 30 дней	7 083	6 500
	<b>7 083</b>	<b>6 500</b>

### 8. Учетные векселя

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Компании числились простые векселя ООО «Турбомаш» на сумму 2 557 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года учетные векселя и другие займы у компании отсутствовали.

### 9. Основные средства, нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2013 основные средства представляют собой офисное и компьютерное оборудование. Первоначальная стоимость и начисленная амортизация на 31 декабря 2013 составила 2 516 тыс. руб. и -2 272 тыс. руб., соответственно (2012: первоначальная – 2 441 тыс. руб.; амортизация – 2 304 тыс. руб.). Переоценка основных средств не проводилась.

### 10. Инвестиционная собственность

Переоценка инвестиционного имущества производилась в части земельного участка. Первая переоценка производилась в 2012 году.

	2013		2012	
	Земельные участки	Недвижимость	Земельные участки	Недвижимость
Стоимость на 01 января	2 863	9 822	3	9 934
Поступление				123
Выбытие		(236)	-	(235)
Переоценка	176		2 860	
Стоимость на 31 декабря	<b>3 039</b>	<b>9 586</b>	<b>2 863</b>	<b>9 822</b>

### 11. Дебиторская задолженность и предоплаты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Задолженность ТФОМС возникшую при расчетах по договорам о финансовом обеспечении ОМС	52 279	46 944



ЗАО "ИК "ФИНАМСПБ"	-	20 256
ООО "МЦ "Капитал -полис"	138	77
ЧУСПИ СПб ООО "Доверие"	221	222
ООО "ОРТИКОН-КОНСАЛТ"		
ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"	4	5
Задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и перепла- ту по ним)	202	-
Прочие	654	653
	<b>53 498</b>	<b>68 157</b>

## Предоплаты

Авансы, выданные в Лечебные организации	32 661	156 160
	<b>32 661</b>	<b>156 160</b>

**86 159** **224 317**

По мнению руководства Компании, сомнительная дебиторская задолженность отсутствует. Резерв на обесценение дебиторской задолженности не создается.

## 12. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
расходы на оплату труда и связанные с ними страхо- вые взносы в государственные внебюджетные фонды:	3 033	2 341
Содержание здания	-	255
Расходы на ведения дела	52 942	40 921
Информационные и консультационные услуги	143	54
Расходы от сдачи в аренду	289	-
Амортизация	236	128
Аудиторские услуги	140	101
Услуги банков	284	64
Прочие операционные расходы	573	1 850
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	5 599	
	<b>63 239</b>	<b>45 714</b>

### 13. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Задолженность перед персоналом организации	2 840	2 251
Задолженность перед государственными внебюджет- ными фондами	746	657
Задолженность по налогам и сборам	520	372
ООО "Реактив Терминал"	-	6 250
ЗАО "СК "Капитал Полис"	3 333	3 195
Задолженность перед медицинскими организациями по оплате медицинской помощи	75 765	46 945
Обязательные резервы по медицинскому страхованию	-	156 145
Взаиморасчеты с фондом	6 786	
Прочая кредиторская задолженность	4 856	435
	<b>94 846</b>	<b>216 250</b>

#### 14. Прочие доходы

	2013	2012
В виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объема, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	4 943	5 138

В виде части средств, образовавшихся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств	7 271	
Поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	43 366	39 059
Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1 683	
Доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	5 599	5 598
Неиспользованные резервы	2 534	
Доходы от инвестирования	1 508	
результат от переоценки инвестиционного имущества	176	2 860
Прочие доходы	375	27
	<b>67 455</b>	<b>52 682</b>

#### 15. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	За 2013 г.	за 2012 г.
<b>Остаток целевых средств на начало отчетного года</b>	<b>156 145</b>	<b>82 455</b>
<b>Поступило</b>		
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3 091 788	2 287 447
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи	282 533	182 042
в том числе: в результате проведения медико-экономического контроля	266 230	162 252
в том числе в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6 679	5 891
в том числе в результате проведения медико-экономической экспертизы	9 026	13 805
в том числе в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	598	95
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц	13	-
<b>Прочие поступления целевых средств</b>	<b>3 108</b>	<b>167 312</b>
Всего поступило целевых средств	3 377 442	2 636 802
<b>Использовано</b>		
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	(3 381 649)	(2 168 682)
<b>из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи</b>	<b>(4 943)</b>	<b>-</b>
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(1 972)	(1 672)
в том числе: в результате проведения медико-экономической экспертизы	(2 672)	(3 419)
в том числе: в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(299)	(47)
<b>Прочее использование целевых средств</b>	<b>(6 053)</b>	<b>(150 917)</b>
<b>Всего использовано целевых средств</b>	<b>(3 392 645)</b>	<b>(2 324 737)</b>
Возврат целевых средств источнику финансирования	(137 285)	(238 375)
Остаток целевых средств на конец отчетного периода (отчетного года)	3 657	156 145
Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию	52 915	41 186
Штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	27	-
в том числе: за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	-	54

в том числе: иные штрафные санкции		23
в том числе: авансы, выданные медицинским организациям на оплату медицинской помощи (сумма дебиторской задолженности медицинских организаций на конец отчетного периода)	-	156 160
иные штрафные санкции	27	-

## 16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(744)	(76)
Отложенный налог текущего года	(605)	
Отложенный налог прошлого года	561	(1 864)
	<b>(788)</b>	<b>(1 940)</b>

Отличия, существующие между критериями признания активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и для целей налогообложения, приводят к возникновению некоторых временных разниц. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен по законодательно установленной ставке 20%.

Сверка прибыли до налогообложения для целей консолидированной финансовой отчетности с расходами по налогу на прибыль представлена ниже:

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочих совокупных доходов в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочих совокупных доходов.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

## 17. Приведение прибыли, отраженной в сводном консолидированном отчете о прибылях и убытках, подготовленном в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), к прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе по МСФО

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Прибыль согласно финансовой отчетности по РСБУ</b>	<b>3 481</b>	<b>(668)</b>
<b>Эффект корректировок по МСФО:</b>		
Прочие доходы	-	846
Заработная плата и премии	12	621

Амортизация	-	430
Прочие расходы	-	7 425
Резервы на снижение стоимости активов и прочие резервы	176	-
Эффект при расчете отложенных налогов	159	(1 864)
Прочее	32	-
<b>Прибыль по МСФО за год</b>	<b>3 860</b>	<b>6 790</b>

#### 18. Резерв под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших 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 точности.

На 31.12.2013 в Компании не было незавершенных судебных дел и претензионных разбирательств.

По состоянию на 31.12.2013 Компания считает условными обязательствами:

- судебные разбирательства с ЗАО «КардиоКлиника» - сумма иска 174 210,91 руб., решение не поступало;
- ООО «Стройкомплекс» - сумма иска 1 663 090,05 руб., дело находится на стадии рассмотрения;

По мнению Руководства вероятность возникновения оттока экономических выгод менее 30%.

Резерв под данные обязательства в отчетном периоде не создавался.

Компания формирует резерв по неиспользованным отпускам: На 31.12.2013 резерв сформирован в размере 1304 тыс. руб. (на 31.12.2012 – 1068 тыс. руб.)

#### 19. Капитал

##### Нераспределенная прибыль и прочие резервы

В нераспределенную прибыль и прочие резервы включен итог пересчета показателей консолидированной финансовой отчетности с целью приведения к эквиваленту покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Учет в условиях гиперинфляции».

В соответствии с законодательством распределению подлежит чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с РСБУ и отраженная в отчетности Компании.

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	2 464	(4 326)
Влияние гиперинфляции на НРП	(1 608)	(1 608)
Прибыль отчетного периода	3 860	6 790
	<b>4 716</b>	<b>856</b>

#### 20. Связанные стороны

В настоящей консолидированной финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже приведена информация по сделкам со связанными сторонами, произошедшими в 2013 году. Директору ООО СК «Капитал-полис Мед» Кузнецову Алексею Николаевичу выплачено вознаграждение за 2013 год в размере 1 189 тыс. руб.

В 2013 году ООО СК «Капитал-полис Мед» сдавало в аренду 1/16 долю в общей долевой собственности на здание в аренду ООО Медицинский Центр «Капитал-полис», доход по договору аренды составил 539 тыс. руб.

С Кузнецовым Алексеем Николаевичем был заключен договор купли-продажи акций ЗАО «СК «Капитал-полис» в количестве 466 500 шт., на сумму 5 598 тыс. руб., но договор не был оплачен и призван незаключенным.

Заключен договор страхования сотрудников СПб филиала с ЗАО «СК «Капитал-полис» на сумму 188 тыс. руб.

Заключен договор купли-продажи ценных бумаг от 01.04.2013 с ЗАО «СК «Капитал-полис», по которому приобретены 2 векселя ОАО «Института минерал» на сумму 11 726 тыс. руб., 22 апреля 2013 данные векселя реализованы в ООО СК «Капитал-полис страхование».

## 21. Основные ассоциированные компании

На 31.12.2013 у компании были вложения в зависимые общества:

Название компании	Страна	Вид деятельности	Сумма вложений	Доля владения, %
ООО "МЦ "Капитал-полис"	Россия	медицинские услуги	6 260	42,89
ЗАО "СК "Капитал-полис"	Россия	страховая компания	5 599	4,67
			<b>11 859</b>	

Компания является дочерней по отношению к ЗАО «СК «Капитал-полис» и будет консолидироваться в группе ЗАО «СК «Капитал-полис».

## 22. Информация по сегментам

В составе общества в 2013 году работали следующие филиалы:

Красноярский филиал Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Мед» по адресу: 660049, Красноярск, Красноярский край, пр. Мира, д. 22 Б. Норильское агентство Красноярского филиала Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Мед» продолжает свою работу по адресу: 663305, Норильск, Красноярский край, ул. Севастопольская, д.7. (было открыто Норильское агентство Красноярского филиала.)

Красноярский филиал осуществляет управление Норильским агентством, в котором осуществляется выдача и замена полисов, защита прав застрахованных.

Санкт-Петербургский филиал Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Мед» по адресу: 190013, Санкт-Петербург, Московский пр., д.22

Ярославский филиал Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Капитал-полис Мед» по адресу: 150003, Ярославль, Ярославская обл., ул. Пятницкая, 6, к.201.



В Компании в 2013г. деятельность характеризуется следующими показателями:

	2013				2012			
	г.Санкт-Петербург	г.Красноярск	г.Ярославль	всего	г.Санкт-Петербург	г.Красноярск	г.Ярославль	всего
Средства целевого финансирования, поступившие на финансовое обеспечение медицинского страхования	1 902 753	1 385 946	88 743	<b>3 377 442</b>	1 496 904	1 081 740	58 158	<b>2 636 802</b>
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам	1 767 327	1 531 462	82 860	<b>3 381 649</b>	1 047 786	1 066 341	54 555	<b>2 168 682</b>
Возврат целевых средств источнику финансирования	127 315		9 970	<b>137 285</b>	192 936	35 534	9 905	<b>238 375</b>

## 23. Операционные риски

### Условия ведения хозяйственной деятельности

Хозяйственная деятельность и доходы Компании продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений, происходящих в Российской Федерации. Характер и частота событий и явлений, связанных с этими рисками, равно как и их влияние на будущую деятельность и прибыль Компании, в настоящее время определить невозможно.

Экономические перспективы Российской Федерации во многом зависят от мировой макроэкономической ситуации, эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики Правительства РФ, развития налоговой, правовой, административной и политической систем.

### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Компании, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства останется стабильным.

## 24. Факторы финансовых рисков

В результате своей деятельности Компания подвержена целому ряду финансовых рисков: рыночный риск, кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Компании по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Компании.

Управление рисками осуществляется централизованно на уровне Руководства Компании, в соответствии с принятой стратегией.

### Рыночный риск

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

У ООО СК «Капитал-полис Мед» валютного риска не возникает, поскольку все хозяйственные операции осуществляются в рублях, валютных операций компания не осуществляет.

на 31 декабря 2013	менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						-
<b>Процентные активы</b>						-
Депозиты в банках		7 083				7 083
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						-
Прочие финансовые активы		2 557				2 557
<b>Всего процентных активов</b>	-	9 640	-	-	-	9 640
<b>Беспроцентные активы</b>						-
Денежные средства и их эквиваленты	41 243					41 243
Инвестиционная собственность					12 625	12 625
Дебиторская задолженность и предоплаты		86 159				86 159
Инвестиции в ассоциированные компании					11 859	11 859
Основные средства и нематериальные активы			244			244
Прочие активы		22				22
<b>Всего беспроцентных активов</b>	41 243	86 181	244	0	24 484	152 152
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>41 243</b>	<b>95 821</b>	<b>244</b>	<b>0</b>	<b>24 484</b>	<b>161 792</b>
<b>Обязательства</b>						-
<b>Процентные обязательства</b>						-
Кредиторская задолженность						-
<b>Всего процентных обязательств</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Беспроцентные обязатель-</b>						

<b>ства</b>						
Кредиторская задолженность		94 846				94 846
Прочие обязательства						
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		605				605
<b>Всего беспроцентные обязательства</b>	-	95 451	-	-	-	95 451
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	-	95 451	-	-	-	95 451
Чистый разрыв ликвидности	41 243	370	244	-	24 484	66 341
Совокупный разрыв ликвидности	41 243	41 613	41 857	41 857	66 341	-
Чувствительность к изменению процентных ставок	-	9 640	-	-	-	9 640
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	-	9 640	9 640	9 640	9 640	-

на 31 декабря 2012	менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						-
<b>Процентные активы</b>						-
Депозиты в банках		6 500				6 500
Торговые ценные бумаги						-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						-
Прочие финансовые активы						-
<b>Всего процентных активов</b>	-	6 500	-	-	-	6 500
<b>Беспроцентные активы</b>						-
Денежные средства и их эквиваленты	23 186					23 186
Инвестиционная собственность					12 685	12 685
Дебиторская задолженность и предоплаты		224 317				224 317
Инвестиции в ассоциированные компании					11 859	11 859
Основные средства и нематериальные активы			137			137
Прочие активы		608				608
<b>Всего беспроцентных активов</b>	23 186	224 925	137	-	24 544	272 792
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>23 186</b>	<b>231 425</b>	<b>137</b>	<b>0</b>	<b>24 544</b>	<b>279 292</b>
<b>Обязательства</b>						-
<b>Процентные обязательства</b>						-
Кредиторская задолженность						-
<b>Всего процентных обязательств</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Беспроцентные обязательства</b>						-
Кредиторская задолженность		215 170				215 170
Прочие обязательства		1 080				1 080
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		561				561
<b>Всего беспроцентные обязательства</b>	-	216 811	-	-	-	216 811
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	-	216 811	-	-	-	216 811
Чистый разрыв ликвидности	23 186	14 614	137	-	24 544	62 481
Совокупный разрыв ликвидности	23 186	37 800	37 937	37 937	62 481	-
Чувствительность к изменению процентных ставок	-	6 500	-	-	-	6 500
Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок	-	6 500	6 500	6 500	6 500	-

### Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Компании при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены.

Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

	2013	2012
Денежные средства ( расчетные счета в банках)	41 243	23 186
Депозиты в банках	7 083	6 500
Векселя и предоставленные займы	2 557	-
Дебиторская задолженность	12 625	12 685
<b>Величина максимального кредитного риска</b>	<b>63 508</b>	<b>42 371</b>

Для Компании основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность, в том числе векселя. Руководство Компании периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Компании также периодически оценивает дебиторскую задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей, в особенности от риска неисполнения обязательств и странового риска. Компания работает с различными покупателями, при этом значительная часть продаж приходится на ряд крупных покупателей.

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность покупателей погашать свой долг, руководство считает, что резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности является достаточным.

на 31 декабря 2013	A	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Всего
Денежные средства (расчетные счета в банках)	19 834	21 409	-	41 243
Депозиты в банках	7 083	-	-	7 083
Векселя и предоставленные займы	-	-	2 557	2 557
Дебиторская задолженность	-	-	12 625	12 625
<b>Всего</b>	<b>26 917</b>	<b>21 409</b>	<b>15 182</b>	<b>63 508</b>

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и ценных бумаг, котирующихся на рынке, и доступность финансовых ресурсов посредством обеспечения кредитных линий. Управление

риском ликвидности осуществляется централизованно на уровне Компании. Руководство регулярно отслеживает планируемые поступления денежных средств и платежи.

В управлении данным риском важным фактором является наличие доступа Компании к финансовым ресурсам банков и прочих рынков капитала. В связи с динамичным характером деятельности Компании руководство поддерживает гибкую стратегию в привлечении финансовых ресурсов, сохраняя возможность доступа к выделенным кредитным линиям.

Руководство Компании считает, что имеет достаточный доступ к финансированию через рынки коммерческих ценных бумаг и выделенные кредитные линии для выполнения своих обязательств.

**25. События после отчетной даты**

Компания считает, что на дату представления отчетности существенных событий после отчетной даты не имеется.

**Директор**

**Кузнецов А.Н.**