

Примечание к консолидированной финансовой отчетности  
Открытое акционерное общество «Чувашская медицинская  
страховая компания»

( в тыс. руб., если не указано иное)

## **1. Основная деятельность**

Открытое акционерное общество «Чувашская медицинская страховая компания» (далее по тексту «Компания») создано путем реорганизации в форме преобразования 30 декабря 2008 года и зарегистрировано в Российской Федерации. На рынке страховых услуг Компания (как правопреемник МУП «Страховая больничная касса») работает с 1 октября 1992 года, предлагает услуги по обязательному и добровольному страхованию, является участником выполнения Территориальной программы обязательного медицинского страхования на территории Чувашской Республики.

Учредителем ОАО «Чувашская МСК» является муниципальное образование – город Новочебоксарск Чувашской Республики, в лице Управления имущественных и земельных отношений администрации города Новочебоксарска Чувашской Республики.

Общество является коммерческой организацией.

Юридический адрес и адрес фактического нахождения общества: 429955, Чувашская Республика, г.Новочебоксарск, ул.Комсомольская, 21.

ОАО «Чувашская МСК» имеет лицензию на осуществление обязательного и добровольного медицинского страхования (Лицензия Федеральной службы страхового надзора С № 2136 21 от 20.04.2009 г.).

ОАО «Чувашская МСК» имеет в своем составе 19 обособленных подразделений (представительств) без права юридического лица, расположенные на территории Чувашской Республики.

## **2. Существенные положения учетной политики**

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении этой финансовой отчетности, приведены ниже.

### **2.1 Основы представления отчетности**

Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее по тексту «МСФО»).

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31.12.2012, является первой финансовой отчетностью Компанию, подготовленной в соответствии с МСФО. В Примечании 2.2 приведена информация о переходе Компании на МСФО.

Компания обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в данной учетной политике. Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, кроме случаев, где указано иное.

Составление финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений. Описание основных суждений и оценок, использовавшихся при составлении финансовой отчетности, содержится в Примечании 3.

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. В список включены выпущенные стандарты и интерпритации, которые с точки зрения Компании, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Компания намерена применить эти стандарты с даты вступления их в силу:

- IFRS 9 «Финансовые инструменты» Часть 1 «Классификация и оценка» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2015 или после этой даты). IFRS 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы IAS 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии IFRS 9 был изменен в октябре 2010 года, а также в декабре 2011 года в отношении даты вступления в силу. Пересмотренный IFRS 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- ✓ Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизируемой стоимости.

- ✓ Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой

только выплаты основной суммы и процентов. Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

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

✓ Большинство требований IAS 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

В настоящее время Компания изучает последствия принятия этого стандарта и его воздействие на отчетность Компании.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года; применяется для годовых периодов, начинающихся 01.01.2013 или после этой даты). В результате публикации новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 в новой редакции ограничивается учетом дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2013 или после этой даты). МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда

компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. В настоящее время Компания оценивает влияние применения данного стандарта на финансовое положение и результаты финансовой деятельности.

- **Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Компания считает, что пересмотренный вариант изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.
- **Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся 01.01.2013 или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка – в прочем совокупном доходе.
- **«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** - изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 и применяется к периодам, начинающимся 01.01.2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет

воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 и применяется к периодам, начинающимся 01.01.2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам расчетов на валовой основе. В настоящее время Компания изучает последствия принятия этого изменения, его воздействия на финансовую отчетность.
- Прочие пересмотренные стандарты и интерпритации: изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажут воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Усовершенствования МСФО, выпущенные в мае 2012 года, вносят ряд изменений в МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 14, МСФО (IAS) 32, МСФО (IAS) 34. Дополнения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 разъясняют переходные положения данных стандартов.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпритации существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

## **2.2 Первое применение МСФО**

Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31.12.2012, была впервые подготовлена в соответствии с МСФО. Датой перехода на МСФО было

определено 01.01.2011, соответственно на эту дату был подготовлен начальный отчет о финансовом положении Компании. С учетом некоторых исключений МСФО (IFRS) 1 требует ретроспективного применения текущей редакции стандартов и интерпритаций, действительных на 31.12.2012, при подготовке начального отчета о финансовом положении и в течение последующих периодов до окончания первого отчетного периода для первой финансовой отчетности по МСФО.

Ниже представлено сопоставление данных отчетности Компании, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (РСБУ), с данными отчетности Компании по МСФО за год, закончившийся 31.12.2012.

	<u>Капитал</u>	<u>Совокупный доход за отчетный период</u>
<b>Данные отчетности Компании по РСБУ по состоянию на 31.12.2012</b>	<b>84,240</b>	<b>28</b>
Корректировка операционных расходов	- 255	- 21
<b>Данные отчетности Компании по МСФО по состоянию на 31.12.2012</b>	<b>83,985</b>	<b>7</b>

	<u>Капитал</u>	<u>Совокупный доход за отчетный период</u>
<b>Данные отчетности Компании по РСБУ по состоянию на 31.12.2011</b>	<b>70,268</b>	<b>39</b>
Корректировка стоимости инвестиционной недвижимости	14,319	
Корректировка операционных расходов	- 609	- 27
<b>Данные отчетности Компании по МСФО по состоянию на 31.12.2011</b>	<b>83,978</b>	<b>12</b>

	<u>Капитал</u>
<b>Данные отчетности Компании по РСБУ по состоянию на 01.01.2011</b>	<b>45,689</b>
Корректировка стоимости инвестиционной недвижимости	13,398
Корректировка стоимости основных средств	731
Корректировка операционных расходов	- 392
<b>Данные отчетности Компании по МСФО по состоянию на 01.01.2011</b>	<b>59,426</b>

Корректировки связаны с различиями между учетными политиками, применяемыми Компанией в целях составления отчетности по МСФО (далее по тексту «учетная политика по МСФО») и по РСБУ (далее по тексту «учетная политика по РСБУ»):

- Переоценка инвестиционной недвижимости, принадлежащей Компании, по справедливой стоимости;
- Переоценка зданий, принадлежащих Компании, по справедливой стоимости;
- Корректировка операционных расходов Компании в соответствии с учетной политикой по МСФО доходы и связанные с ними расходы отражаются с использованием принципа соответствия.

### **2.3 Операции в иностранной валюте**

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Компания (в «функциональной» валюте). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Компании.

Компания не имеет расчетных счетов в иностранной валюте, а также не имеет операций в иностранной валюте.

### **2.4 Классификация продуктов**

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

### **2.5 Информация о страховых продуктах и географических регионах деятельности**

Компания работает по следующим основным направлениям деятельности - обязательное и добровольное медицинское страхование.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Компанией контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Компания осуществляет деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

Страховые услуги по обязательному и добровольному медицинскому страхованию оказываются Компанией только на территории Чувашской Республики с 10.07.1992 г.

## **2.6 Основные средства**

Все основные средства, за исключением недвижимости, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Компании и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Недвижимость отражается по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, засчитываемое против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва переоценки по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.



Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования. Срок полезного использования основных средств:

- Здания и сооружения – 20-50 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Вычислительная техника и офисное оборудование – 3-5 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость (Примечание 2.7).

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы минус прочие расходы».

## **2.7 Обесценение нефинансовых активов**

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой стоимости актива.

## **2.8 Финансовые активы**

Компания в отчетном периоде имеет только финансовые активы в одной категории – займы и дебиторская задолженность. Менеджмент Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

### *Займы и дебиторская задолженность*

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемым платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Компанией в банках, выданные займы, приобретенные векселя и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты (Примечание 2.10 и 2.13).

#### **2.9 Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Компания определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Компания сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых выявлены или продолжают

существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

#### **2.10 Дебиторская задолженность по операциям страхования**

Дебиторская задолженность по договорам страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Компания не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности (Примечание 2.10).

#### **2.11 Отложенные аквизиционные расходы**

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров добровольного медицинского страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое производится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств (Примечание 2.16).

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

#### **2.12 Предоплаты**

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, основных средств.

### **2.13 Денежные средства и эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

### **2.14 Обязательства по договорам страхования**

#### *Резервы убытков*

Обязательства по договорам формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

#### *Резерв незаработанной премии*

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

#### *Тестирование полноты обязательств*

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных

аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

### **2.15 Текущие и отложенные налоги**

Текущий налог по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Компании и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Компании. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Компании.

### **2.16 Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

### **2.17 Резервы**

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

### **2.18 Капитал**

*Уставный капитал*

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

#### *Резерв прибыли*

Резерв прибыли представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Компании.

#### *Резерв переоценки*

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и резерв переоценки основных средств.

Резерв переоценки инвестиций представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв переоценки основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки зданий, включенных в состав основных средств.

#### *Дивиденды*

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

### **2.19 Признание доходов и расходов**

#### *Премии*

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по долгосрочным договорам страхования (более одного года) начисляется в момент, когда премия подлежит оплате страхователем. В случае если страховая премия уплачивается единовременно, датой начисления является дата вступления в силу страхового полиса.

Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования начисляется в момент вступления в силу страхового полиса.

#### *Проценты, дивиденды и аналогичные расходы*

Процентный доход признается в прибылях и убытках в момент начисления, по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии. Инвестиционный доход включает также дивиденды, которые включаются на дату, когда у Компании возникает право на их получение.

*Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков*

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент сделки купли-продажи.

*Состоявшиеся убытки по договорам страхования*

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от возмещений убытков, а также корректировки непогашенных убытков прошлых лет.

Затраты на урегулирование убытков включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

## **2.20 Представление потоков денежных средств**

Компания классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, а также приобретения и реализация банковских векселей как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

## **3. Применение оценок, предпосылок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определенных оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении

которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

### **3.1 Обязательства по договорам страхования**

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Компания в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.



Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила – 42 тыс. руб. (2011 – 564 тыс. руб.)

### **3.2 Резерв под обесценение дебиторской задолженности**

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

### **3.3 Налог на прибыль**

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговых результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2012 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

## **4. Основные средства**

	<b>Земля</b>	<b>Здания</b>	<b>Транспорт</b>	<b>Офисное оборудование</b>	<b>ИТОГО</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 01.01.2011		<b>2,211</b>	<b>813</b>	<b>1,165</b>	<b>4,189</b>
Поступило			432	50	<b>482</b>
Переоценка					
Выбыло					
Переведено в другую категорию					
На 31.12.2011		<b>2,211</b>	<b>1,245</b>	<b>1,215</b>	<b>4,672</b>

Поступило			50	50
Переоценка				
Выбыло				
Переведено в другую категорию				
<b>На 31.12.2012</b>	<b>2,211</b>	<b>1,245</b>	<b>1,265</b>	<b>4,721</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>На 01.01.2011</b>	88	169	467	725
Начислено	88	215	298	602
Переоценка				
Выбыло				
<b>На 31.12.2011</b>	<b>177</b>	<b>385</b>	<b>765</b>	<b>1,326</b>
	88	244	253	586
Начислено				
Переоценка				
Выбыло				
<b>На 31.12.2012</b>	<b>265</b>	<b>629</b>	<b>1,018</b>	<b>1,912</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>На 31.12.2012</b>	<b>1,946</b>	<b>616</b>	<b>247</b>	<b>2,809</b>
<b>На 31.12.2011</b>	<b>2,034</b>	<b>860</b>	<b>451</b>	<b>3,345</b>

Переоценка зданий по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2012 независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогично оцениваемой недвижимости по своему месту нахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов. По состоянию на дату перехода на МСФО – на 01.01.2011 в качестве условной первоначальной стоимости была принята переоцененная стоимость на 31.12.2012 с учетом начисленной амортизации.

## 5. Инвестиционная собственность

	<b>Земля</b>	<b>Здания</b>	<b>ИТОГО</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>На 01.01.2011</b>	2,692	27,653	30,345
Поступило			-

Переоценка Выбыло Переведено в другую категорию <b>На 31.12.2011</b>	2,692	27,653	30,345
Поступило Переоценка Выбыло Переведено в другую категорию <b>На 31.12.2012</b>	2,692	27,653	30,345
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>На 01.01.2011</b>		1,311	1,311
Начисленно		1,084	1,084
Переоценка Выбыло <b>На 31.12.2011</b>		2,395	2,395
		1,084	1,084
Начисленно Переоценка Выбыло <b>На 31.12.2012</b>		3,479	3,479
<b>Остаточная стоимость</b>			
<b>На 31.12.2012</b>	2,692	24,174	26,866
<b>На 31.12.2011</b>	2,692	25,258	27,950

Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была проведена по состоянию на 31.12.2012 независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогично оцениваемой недвижимости по своему месту нахождению и категории. Оценка была основана на базе рыночной стоимости сравнимых аналогов. По состоянию на дату перехода на МСФО – на 01.01.2011 в качестве условной первоначальной стоимости была принята переоцененная стоимость на 31.12.2012 с учетом начисленной амортизации.

## **6. Финансовые активы**

Стоимость депозитов в банках, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости.

Свободные денежные средства в сумме 33500,0 тыс.руб. размещены в банковских депозитах (вкладах) и получен доход в сумме 1948,0 тыс.руб.

Начислен 4,21% на неснижаемый остаток по расчетному счету 40702810075040020139 - ежемесячно с января по декабрь 2012 г. получен доход в сумме 194,0 тыс. рублей.

Просроченной дебиторской задолженности ни по прочей, ни по дебиторской задолженности по договорам страхования – нет.

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Касса	46	20	5
Расчетные счета	6,792	11,471	25,494
<b>Итого</b>	<b>6,838</b>	<b>11,491</b>	<b>25,499</b>

## 8. Капитал

Уставный капитал общества составляет 69 449 000 (Шестьдесят девять миллионов четыреста сорок девять тысяч) рублей. Он составляется из 69 449 (Шестьдесят девять тысяч четыреста сорок девять) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, полностью оплаченных акционерами.

По итогам деятельности ОАО «Чувашская МСК» за 2011 год объявлены дивиденды в сумме 0,0283 коп. на 1 обыкновенную акцию ОАО «Чувашская МСК» и установить выплату в срок до 1 июня 2012 г.

## 9. Обязательства по договорам страхования

### 9.1 Резерв незаработанной премии

	2012	2011
На начало года	2,017	2,215
Подписанные страховые премии	8,136	10,587
Страховые премии, заработанные за отчетный год	- 8,451	- 10,785
<b>Итого на конец</b>	<b>1,702</b>	<b>2,017</b>

года

## 9.2 Резервы убытков по страхованию

	2012	2011
На начало года	326	344
Страховые выплаты	- 304	-217
Корректировка оценки убытков	341	199
<b>Итого на конец года</b>	<b>363</b>	<b>326</b>

## 9.3 Анализ адекватности сформированных резервов

Сформированные резервы на 31.12.2010	344
Оплаченные убытки в 2011 году	339
Сформированные резервы на 31.12.2011	326
Оплаченные убытки в 2012 году	201

Анализ показывает, что резервы, формируемые Компанией достаточны для покрытия убытков.

## 10.Отложенные налоговые обязательства

Компания не имеет отложенных налогов. Затраты по налогу состоят из текущего налога и постоянного налогового обязательства. Ставка налога на прибыль 20%.

Текущий налог составил:

за 2012 год – 6 тыс. руб.,

за 2011 год – 47 тыс. руб.

## 11.Операционные доходы и расходы

*В состав операционных доходов входят:*

- 30% сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи по ОМС, в сумме 1874,0 тыс.руб.;

- 30% сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы по ОМС в сумме 1053,0 тыс.руб.;

- 50% сумм., поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание и оказание медицинской помощи ненадлежащего качества по ОМС в сумме 1,0 тыс.руб.;

- доходы от сдачи имущества в аренду в сумме 1777,0 тыс.руб.;

- доходы от выдачи дубликатов полисов ОМС в сумме 65,0 тыс. руб.

*Операционные расходы за 2012 год включают в себя:*

- налоги и сборы и прочие расходы- 28,0 тыс. руб.

## **12. Управление рисками**

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск.

### **12.1 Страховой риск.**

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования. (примечание 9.3)

## **13. Управление капиталом**

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» ОАО «Чувашская МСК» ежеквартально контролирует соотношение между фактическим и нормативным размером маржи платежеспособности. По состоянию на 1 января 2013 года фактический размер маржи платежеспособности ОАО «Чувашская МСК» превышает нормативный размер маржи это подтверждает тот факт, что собственный капитал является источником для создания и поддержания материально-технической базы предприятия, приобретения внеоборотных активов, выступает в

качестве гарантии своевременного исполнения обязательств в полном объеме по оплате медицинской помощи.

#### **14. Прибыль на акцию**

<b>Наименование показателя</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Базовая прибыль за отчетный год, в тыс. руб.	7	12
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года	69 449	69 449
Базовая прибыль за акцию, руб.	0,10	0,17

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывалась в связи с отсутствием факторов, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию.

#### **15. Раскрытие информации о связанных сторонах**

Единственный акционер ОАО «Чувашская МСК» - муниципальное образование города Новочебоксарска Чувашской Республики в лице Управления имущественных и земельных отношений города Новочебоксарска Чувашской Республики, владеющего 100% обыкновенных акций.

Члены Совета директоров:

1. Председатель Совета директоров – Михайлова Лариса Анатольевна – заместитель главы администрации города Новочебоксарска Чувашской Республики по экономике и финансам. Доля участия в уставном капитале эмитента (%) – 0. Занимаемая должность в акционерном обществе-эмитенте: не имеет.

2. Виштынецкая Татьяна Михайловна – генеральный директор ОАО «Чувашская МСК». Доля участия в уставном капитале эмитента (%) – 0.

3. Егорова Елена Александровна – начальник Управления имущественных и земельных отношений администрации города Новочебоксарска Чувашской Республики. Доля участия в уставном капитале эмитента (%) – 0. Занимаемая должность в акционерном обществе-эмитенте: не имеет.

4. Марков Евгений Борисович – начальник отдела экономического развития. Доля участия в уставном капитале эмитента (%) – 0. Занимаемая должность в акционерном обществе-эмитенте: не имеет.

5. Балашникова Светлана Юрьевна – юристконсульт ОАО «Чувашская МСК»  
Доля участия в уставном капитале эмитента (%) – 0.

В течении 2012 года выплачивалась зарплата согласно штатному расписанию ОАО «Чувашская МСК» Виштынецкой Татьяне Михайловне в сумме 517,5 тыс.руб., и Балашниковой Светлане Юрьевне в сумме 370,8 тыс.руб. с данных сумм был полностью удержан НДФЛ и начислены отчисления во внебюджетные фонды. С другими связанными сторонами операций в отчетном периоде не было.

Генеральный директор



Виштынецкая Татьяна Михайловна