


ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

 **ПРОФИТЕК**

Является корпоративным членом
НПТ "Аудиторская Ассоциация Содружество"
ОГРН 11256030735

Аудиторское заключение

2013 год

Адресат: Акционерам ОАО «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье»

Аудитор:

Наименование: ООО «Профитек»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 38606465 выдано Омской Городской Регистрационной Палатой; Дата регистрации: 20.12.1996 г. ОГРН № 1025500978062;

Место нахождения: г. 644010 г. Омск, ул. Учебная, д. 83;

Является членом НП «Аудиторская Ассоциация Содружество». ОРНЗ 11206030735.

Аудируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье»

Сокращенное наименование: ОАО «ГМСК «Заполярье»

Место нахождение: 629003, Россия, Тюменская область, Ямало-Ненецкий Автономный Округ, г.Салехард, ул. Маяковского, 4

ОГРН: №.1028900507657

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО «ГМСК «Заполярье» с 01 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г. включительно.

Проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «ГМСК «Заполярье» состоит из:

- отчета о финансовом положении;
- отчета о совокупном доходе;
- консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих акционерам;
- отчета о движении денежных средств;
- пояснений к бухгалтерской финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность.

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от «30» декабря 2008 года « 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от «23» сентября 2002 года № 696, Приказ Минфина РФ от 20.05.2010г. №46н, Приказ Минфина от24.02.2010г. №16н);
- Кодексом этики аудиторов России (одобрен Минфином РФ 31.05.2007г. протокол №56);

- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит включает проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытую в ней информацию. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ГМСК «Заполярье» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

«30» апреля 2013 г.

Уполномоченное лицо
от ООО «Профитек»



Вахитов Халит Гатиятович.

аудитор
квалификационный аттестат № 01-000123 от
07.11.2011г., ОРНЗ 210010006776

ОАО "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	2012г. тыс. руб.	2011г. тыс. руб.
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Страховые премии - нетто перестрахование по прям		200
Изменение в резерве не заработанной премии-нетт		-22 715
изменение в резерве не заработанной премии,брут		-22 715
Чистая сумма заработанных страховых премий		178 715
Выплаты по договорам страхования-нетто-перестра		-129 -1275
Изменение в резерве убытков-нетто-перестраховани		-11 78
Изменение в резерве убытков, общая сумма		-11 78
Чистая сумма произошедших убытков		-140 -1197
Аквизиционные расходы		
Чистое изменение в отложенных аквизиционных расходах		
Результат от страховой деятельности до вычета опер		38 -482
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Результат от ОМС	66288	61622
Дивиденды полученные		
Процентные доходы	281	639
Процентные расходы		-20
Переоценка инвестиций		
Прочие операционные доходы	6313	63
Административные расходы	-76051	-54769
Прочие расходы	-1789	-5454
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
Расходы на создание резервов под обесценение дебиторской задолженности и предоплат		
Доля финансового результата ассоциированной компании		
Прибыль до налогообложения	-4920	1599
Расходы по налогу на прибыль	0	-759
Прибыль за год	-4920	840
Доля не контролирующих участников в прибыли		
Прибыль за год	-4920	840
Прочий совокупный доход		
Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налогов		
Переоценка основных средств за вычетом налогов	-4949	4363
Итого совокупный доход за год	-9869	5203

Утверждено [Советом директоров] и подписано от имени [Совета Директоров] 25 апреля 2013 года.

Дружинин Н.П.
(Ф.И.О.) Директор



Цигановская Т.И.
(Ф.И.О) Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ,

	ПРИНАДЛЕЖАЩИХ АКЦИОНЕРАМ			
	Акционерный капитал	Резерв переоц	Не распределе	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года	31070	1426	3402	35898
Прибыль за 2011 год			840	840
Прочий совокупный доход (расход) за 2011год		3523		3523
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год		3523	840	4363
Остаток на 31 декабря 2011год	31070	4949	4242	40261
Увеличение Уставного капитала	47002			
Прибыль (убыток) за 2012 год			-4920	-4920
Прочий совокупный доход (расход) за 2012 год.		-4949		-4949
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 г		-4949	-4920	-9869
Остаток на 31 декабря 2012г.	78072	0	-678	77394

Утверждено [Советом директоров] и подписано от имени [Совета Директоров] 25 апреля 2013 года.

Дружинин Н.П.
(Ф.И.О.) Директор



Цигановская Т.И.
(ФИО) Главный бухгалтер

ОАО "Государственная медицинская страховая компания "Заполярье"
Отчет о движении денежных средств

Денежные средства от операционной деятельности	2012	2011
Страховые премии полученные	200 x	
Выплаты по договорам страхования	-129	-1275
Аквизиционные расходы уплаченные проценты полученные	x 281	x 639
Проценты уплаченные		-20
Прочие операционные доходы	4845	
Административные и прочие операционные расходы	-61303	66153
Движение денежных средств по ОМС	-87505	-102469
Налог на прибыль уплаченный	-2670	-546
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	-146281	-37518
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое уменьшение (прирост) депозитов в банках	-8000	7800
Чистый прирост (уменьшение) кредиторской задолженности	3338	548
Чистое уменьшение (прирост) дебиторской задолженности	-256	1100
Чистое уменьшение (прирост) прочих активов		
Чистые денежные средства, использованные в операции	-151199	9448
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
Инвестиции в дочернюю компанию		
Выручка от реализации торговых ценных бумаг		
Выдано займов		
Погашено займов		-5000
Продажа основных средств		
Приобретение основных средств		
Дивиденды полученные		
Объединение бизнеса		
Чистые денежные средства, использованные в инвестициях		-5000
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплата дивидендов		
Привлечено заемных средств		
Выплаты по заемным средствам		
Чистые денежные средства использованные в финансовом отношении		x
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	-151199	-33070
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	159546	192616
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8347	159546

Дружинин Н.П.
(Ф.И.О.) Директор



Цигановская Т.И.
(ФИО) Главный бухгалтер

**Открытое акционерное общество
«Государственная медицинская страховая
компания «Заполярье»**

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и отчет независимого
аудитора**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	
3. Краткое изложение принципов учетной политики	
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	
6. Новые учетные положения	
7. Первое применение МФСО	
8. Денежные средства и их эквиваленты	
9. Депозиты в банках	
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
11. Дебиторская задолженность	
12. Предоплаты	
13. Основные средства и нематериальные активы	
14. Резерв незаработанной премии	
15. Резерв убытков	
16. Оценка страховых обязательств	
17. Кредиторская задолженность	

18. Прочие заемные средства.....
19. Резервы под обязательства и отчисления в резерв на отпуска.....
20. Уставный капитал.....
21. Целевые средства по ОМС.....
22. Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств.....
23. Анализ премий и выплат.....
24. Процентные доходы.....
25. Процентные расходы.....
26. Прочие операционные доходы.....
27. Доходы по ОМС.....
28. Административные и прочие операционные расходы.....
29. Налог на прибыль.....
30. Дивиденды.....
31. Управление финансовыми рисками.....
32. Управление капиталом.....
33. Условные обязательства.....
34. Операции со связанными сторонами.....
35. Объединения бизнеса. Реорганизация.....
36. События после окончания отчетного периода.....

1. Введение

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Государственная медицинская страховая компания «Заполярье» (далее «Страховая компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Страховая компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Страховая компания является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании являются операции обязательного и добровольного медицинского страхования на территории Ямало-Ненецкого автономного округа Тюменской области.

Страховая компания работает на основании следующих лицензий:

- лицензия на проведение обязательного медицинского страхования С №1947 89 от 22 ноября 2005 года;
- лицензия на проведение добровольного медицинского страхования С №1947 89-05 от 18 декабря 2006 года.

На 31 декабря 2012 года Страховая компания имеет следующие филиалы:

Наименование филиала	Адрес
Ноябрьский филиал	629805, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Ноябрьск, ул.Ленина, д.84/84

Губкинский филиал	629830, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Губкинский, микрорайон 4, д.18
Муравленковский филиал	629602, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Муравленко, ул.Ленина, д.81
Надымский филиал	629736, Ямало-Ненецкий автономный округ, г.Надым, ул.Зверева, д.16А
Тюменский филиал	625035, Тюменская область, г.Тюмень, ул.Республики, д.160

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Страховая компания зарегистрирована по следующему адресу: 629003, Ямало-Ненецкий автономный округ г.Салехард, ул.Маяковского, д.4

Основным местом ведения деятельности Страховой компании является территория Ямало-Ненецкого автономного округа Тюменской области.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Российская Федерация. 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 страховых компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики.

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Страховая компания может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам,

брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность отражается при наступлении контрактного срока погашения. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров. Дебиторская задолженность по страхованию включает расчеты с агентами, страховщиками. Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Страховая компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение по каждому контрагенту.

Основные средства. Все основные средства, за исключением зданий, 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 Страховой компании и сумма расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о совокупном доходе как понесенные затраты.

Здания отражаются 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, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль по мере использования данного актива Страховой компанией и производится полное списание при выбытии актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на

переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.

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

Операционная аренда. Когда Страховая компания выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Страховой компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Страховые контракты – это контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. В целом Страховая компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Услуги, не относящиеся к страхованию, представляющие собой операции без передачи страховых рисков, отражаются непосредственно в отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за минусом возвращенных сумм и за минусом удержанной комиссии.

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

Страховая компания осуществляет следующие основные виды страхования:

- Обязательное медицинское страхование;
- Добровольное медицинское страхование.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Страховой компании платными медицинскими услугами. Эти услуги включаются в страхование только в том случае, если Страховая компания на момент заключения контракта не уверена в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования.

Обязательное медицинское страхование. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) осуществляет программу обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков, включая ОАО «ГМСК «Заполярье», которые заключили договоры с ФФОМС с целью управления частью данной программы.

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

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

Премии признаются в качестве дохода пропорционально сроку действия договора, начиная с даты вступления в силу страхового полиса.

Состоявшиеся убытки по договорам страхования. Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков.

Обязательства по договорам страхования.

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

Резервы убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). 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.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Страховой компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Страховой компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения, на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

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 совокупном доходе путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва не истекшего риска.

Отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные, сюрвейерские платежи, расходы на печать полисов, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей консолидированной финансовой отчетности резерв не истекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается балансовым методом в части перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается по налоговым ставкам, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования перенесенных на будущие периоды налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, когда существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Страховой компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Страховой компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Кредиторская задолженность по страховым обязательствам и прочая 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.

Займы полученные включают в себя привлеченные кредиты банков и прочих кредиторов. Займы полученные отражаются в балансе по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Страховой компании перед ее кредиторами.

Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая зарегистрирована в соответствии с законодательством.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Страховой компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Страховой компании.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Страховая компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Страховой компании с 1 января 2012 года:

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). Изменение к МСФО (IAS) 24 разъясняет определение связанной стороны для упрощения выявления таких взаимоотношений и исключает непоследовательность ее применения. Изменение предусматривает исключение из требований по раскрытию информации для сделок с государством или компаниями, которые контролируются, совместно контролируются тем же государством, что и компания-составитель отчетности, или на которые это государство оказывает значительное влияние. Страховая компания применяет данное изменение при раскрытии договорных обязательств по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности

по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS)1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. В настоящее время Страховая компания проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

6. Новые учетные положения.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Страховая компания еще не приняла досрочно:

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2012 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с Июля 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». Страховая компания считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Изменения к МСФО 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. Изменение 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 окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. Данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Страховой компании.

7. Первое применение МСФО.

31 декабря 2010 года является датой, начиная с которой Страховая компания применяет МСФО. При подготовке данной финансовой информации руководством Страховой компании были сделаны некоторые корректировки для соответствия с МСФО.

Страховые резервы. Корректировки страховых резервов для отражения разницы в учетных правилах между РПБУ и МСФО.

Резерв незаработанной премии (РНП) в соответствии с МСФО рассчитывается на основе страховой брутто премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. В соответствии с РПБУ резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной страховой нетто премии (рассчитанной как брутто премия за минусом комиссионного вознаграждения агентам и брокерам, а также ряда обязательных отчислений от страховых премий в резервы) по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Резерв убытков в соответствии с МСФО рассчитывается актуарными методами и базируется на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет, тогда как в соответствии с РПБУ применение профессиональных суждений и оценок ограничено требованиями инструкций страхового регулятора, кроме того, существуют формальные требования по наличию подтверждающих документов.

Отложенные аквизиционные расходы. В соответствии с МСФО доходы и связанные с ними расходы отражаются с использованием принципа соответствия. Аквизиционные расходы откладываются и признаются одновременно с признанием соответствующих страховых премий. В соответствии с РПБУ резерв незаработанной премии отражается за вычетом отложенных аквизиционных расходов.

Основные средства. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, в соответствии с МСФО 29, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, поэтому Страховая компания не применяет положения МСФО 29. Страховая компания использовала нормы амортизации основных средств на основе их срока полезного использования для целей данной финансовой информации, подготовленной в соответствии с МСФО на основе российского законодательства. По состоянию на 1 января 2012 года здания Страховой компании были переоценены с учетом отчетов независимого оценщика по РПБУ и соответственно скорректированы для отражения справедливой стоимости по МСФО по методу рыночных цен. По состоянию на 31 декабря 2012 года здания были переоценены с учетом отчетов независимого оценщика по МСФО (по методу рыночных цен). Переоценка была отражена в составе прочего совокупного дохода.

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

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

Списание активов. Некоторые категории активов (например, запасы, материалы и прочее) по РПБУ не соответствуют критериям признания активов по МСФО. Также прочие активы, на основании суждения руководства Страховой компании, безнадежные ко взысканию, списываются за счет нераспределенной прибыли для целей МСФО. Такая возможность для целей РПБУ ограничена формальными требованиями и наличием соответствующей документации.

Ниже представлена таблица соответствия собственных средств по РПБУ с МСФО:
(раскрываются разницы между крайними строками)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственные средства Страховой компании (РПБУ)	83 848	39 119	39 163
Страховые резервы			
Отложенные аквизиционные расходы			
Основные средства			
Отложенное налогообложение			
Наращенные доходы / (расходы)			
Списание активов			
Резерв под обесценение			
Справедливая стоимость финансовых инструментов			
Прочее			
Собственные средства по МСФО	77 394	40 261	35 898

При подготовке отчета о прибылях и убытках руководством Страховой компании были сделаны некоторые корректировки для соответствия с МСФО.

	2012	2011
Прибыль/Убыток Группы по РПБУ	- 2 273	1 213
Страховые резервы		
Отложенные аквизиционные расходы		
Основные средства		
Отложенное налогообложение		
Наращенные доходы / (расходы)		
Списание активов		
Резерв под обесценение		
Прибыль/Убыток по МСФО	- 4 920	840

8. Денежные средства и их эквиваленты.

1 Денежные средства и их эквиваленты <i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011	2010
Наличные средства	-	5	2
Расчетные счета в банках			
- в российских рублях	8 347	159 541	192 614
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 347	159 546	192 616

На 31.12.12 года: 100% денежных средств размещено в ОАО Западно-Сибирский коммерческий банк.

На 31.12.2011 года: 100% денежных средств размещено в ОАО Западно-Сибирский коммерческий банк.

На 31.12.2010 года: 100% денежных средств размещено в ОАО Западно-Сибирский коммерческий банк.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству (на основании рейтинга Fitch) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Moody's, если нет, то эквивалент S&P или Fitch

	от Baa1 до Baa3	от Ba1 до Ba3	от B1 до B3	Сaa1 и ниже	нет рейтинга	Итого
Расчетные счета в банках						
- в российских рублях		8 347				8 347
		Ba3				

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству (на основании рейтинга Fitch) по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Moody's, если нет, то эквивалент S&P или Fitch

	от Baa1 до Baa3	от Ba1 до Ba3	от B1 до B3	Сaa1 и ниже	нет рейтинга	Итого
Расчетные счета в банках						
- в российских рублях		159 541				159 541
		Ba3				

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству (на основании рейтинга Fitch) по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Moody's, если нет, то эквивалент S&P или Fitch

	от Baa1 до Baa3	от Ba1 до Ba3	от B1 до B3	Сaa1 и ниже	нет рейтинга	Итого
Расчетные счета в банках						
- в российских рублях		192 614				192 614
		Ba3				

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

9. Депозиты в банках.

1. Депозиты в банках			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011	2010
	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
	8 000		92 239
Итого депозитов в	8 000	-	92 239

банках			
--------	--	--	--

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

На 31.12.12 года: 100% депозитов размещено в ОАО Западно-Сибирском коммерческом банке.

На 31.12.2010 года: 100% депозитов размещено в ОАО Западно-Сибирском коммерческом банке.

Справедливая стоимость депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года приблизительно равна балансовой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству (на основании рейтинга Fitch) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Moody's, если нет, то эквивалент S&P или Fitch					Итого
	от Ваа1 до Ваа3	от Ва1 до Ва3	от В1 до В3	Саа1 и ниже	нет рейтинга	
Депозиты - в российских рублях		8 000 Ва3				8 000

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству (на основании рейтинга Fitch) по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рейтинг надежности в соответствии со шкалой Moody's, если нет, то эквивалент S&P или Fitch					Итого
	от Ваа1 до Ваа3	от Ва1 до Ва3	от В1 до В3	Саа1 и ниже	нет рейтинга	
Депозиты - в российских рублях		92 239 Ва3				92 239

10. Ценные бумаги.

ОАО «ГМСК «Заполярье» не является держателем ценных бумаг.

11. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)			

Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования (задолженность страхователей)

Авансы ЛПУ

15 743

Прочая дебиторская задолженность
Резерв по прочей дебиторской задолженности

1 263

831

641

Итого краткосрочной дебиторской задолженности (за минусом предоплат)

1 263

16 574

641

Долгосрочная дебиторская задолженность

19

19

Итого долгосрочной дебиторской задолженности

19

19

Итого дебиторской задолженности

1 263

16 593

660

12. Предоплаты.

Предоплаты

(в тысячах российских рублей)

31 декабря
2012 года

31 декабря
2011 года

31 декабря
2010 года

Предоплата по ОМС

156 106

Предоплата по ДМС

Аванс по налогу на прибыль

1 216

1 373

1 274

Предоплата по товарам и услугам

1 047

Прочая предоплата

25

Итого предоплат

157 322

1 373

2 346

13. Основные средства и нематериальные активы.

Основные средства и нематериальные активы

Здания

Транспорт

Оборудование

Прочие
основные
средства

(в тысячах российских рублей)

Первоначальная стоимость

На 31.12.2010

23 324

15 368

1 996

2 188

Поступило

48 089

Переоценка

6 186

Выбыло

Переведено в другую категорию

На 31.12.2011

77 599

15 368

1 996

2 188

Поступило

Переоценка

(4 317)

Выбыло

700

624

Переведено в другую категорию

На 31.12.2012		73 282	14 668	1 996	1 564
Накопленная амортизация					
На 01.01.2011		9 903	6 562	1 250	749
Начислено		2 629	1 874	377	484
Переоценка					
Выбыло					
На 31.12.2011		12 532	8 436	1 627	1 233
Начислено		6 716	1 419	99	(103)
Переоценка					
Выбыло					624
На 31.12.2012		19 248	9 855	1 726	506
Остаточная стоимость					
На 31.12.2012	60 175 тыс.руб.	54 034	4 813	270	1 058
На 31.12.2011	73 323 тыс.руб.	65 067	6 932	369	955
На 31.12.2010	24 412 тыс.руб.	13 421	8 806	746	1 439

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31.12.2012 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ИП Юмашев Н.Н., обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости аналогичных объектов.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 56 568 тысячи рублей (2011 г.: 58 881 тысяч рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Здания по переоцененной стоимости в отчете о финансовом положении (без НДС)	54 034	65 067
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, за вычетом налога	(2 534)	6 186
Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	56 568	58 881

14. Резерв незаработанной премии.

Резерв незаработанной премии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
	Общая сумма	Общая сумма

Резерв незаработанной премии на 1 января	-	(715)
Изменение резерва, общая сумма	(22)	715

Резерв незаработанной премии на 31 декабря	(22)	-
--	------	---

15. Резерв убытков.

Резерв убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011			Итого
	РЗУ	РПНУ	РНР	
Резерв на 1 января	-	(78)		(78)
Изменение резерва	-	78		78

Резерв на 31 декабря	-	-		-
----------------------	---	---	--	---

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012			Итого
	РЗУ	РПНУ	РНР	
Резерв на 1 января		-		-
Изменение резерва		(11)		(11)

Резерв на 31 декабря		(11)		(11)
----------------------	--	------	--	------

16. Оценка страховых обязательств.

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или незаявленных, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимаются заявленные, но неурегулированные на отчетную дату обязательства, подлежащие оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено в установленном законом или договором порядке. В случае, если о страховом событии заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате, не установлен, размер резерва определяется экспертным путем.

Для целей оценки величины резерва произошедших, но не заявленных убытков используются расчеты резерва четырьмя методами: двумя, относящимся к методам

«цепной лестницы», и двумя, относящимся к методам, основанным на независимости нормированных приращений убытка от года события. Расчет производится за двадцать кварталов развития убытков следующими методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы;
- Стандартный метод цепной лестницы;
- Метод на основе независимости приращений убытка от года события;
- Метод доверительный по отношению к годам событий.

С целью соблюдения принципа осмотрительности, для оценки полученных результатов отсекаются крайние значения (экстремумы) резерва, рассчитанного по указанным выше методам. Оставшиеся два значения резерва усредняются. При этом используется метод «средней гармонической». Выбор данного метода усреднения обусловлен тем, что результирующее значение средней может составлять не более удвоенного значения наименьшего резерва. Таким образом, если сравниваемые значения резервов будут близки друг к другу, полученный результат будет стремиться к значению средней арифметической. Однако, если одно значение значительно превосходит другое, данная методика позволит более качественно и адекватно страховому портфелю оценить необходимый размер резерва. Выбор окончательного результата расчетов зависит от того, насколько каждый из перечисленных выше методов адекватен наблюдаемым событиям за предыдущие периоды. В этих целях используется «run-off» анализ фактически реализовавшегося резерва по предыдущим отчетным датам и сравнение получившегося значения с опытом реализации резерва прошлых лет. При этом крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа. При выявлении изменений в динамике развития убытков или величине убытков за базу расчета берется период со статистически однородными данными.

Как показано ниже, «хвостов» при урегулировании убытков не наблюдается, поэтому дисконтирование страховых резервов не производится.

Приведенная ниже таблица показывает, как изменяется стоимость урегулированных убытков в течение одного, двух и т.д. кварталов после наступления страхового события (суммы в таблице представляют отношение суммы выплаченных кумулятивных претензий к концу следующего периода развития к сумме кумулятивных претензий, выплаченных на конец текущего периода развития).

Добровольное медицинское страхование составляет 100% (2011 г.: 100%) портфеля страхования иного, чем страхование жизни по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Период наступления	Период развития																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1 Квартал 2008 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
2 Квартал 2008 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
3 Квартал 2008 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
4 Квартал 2008 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
1 Квартал 2009 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
2 Квартал 2009 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
3 Квартал 2009 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
4 Квартал 2009 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
1 Квартал 2010 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
2 Квартал 2010 г.	3,8	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
3 Квартал 2010 г.	1,9	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
4 Квартал 2010 г.	1,6	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
1 Квартал 2011 г.	1,8	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
2 Квартал 2011 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
3 Квартал 2011 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
4 Квартал 2011 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
1 Квартал 2012 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
2 Квартал 2012 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
3 Квартал 2012 г.	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0

Из полученных данных видно, что, большая часть убытков урегулируется в течении двух кварталов с момента наступления, длинных «хвостов» при урегулировании страховых событий не наблюдается.

Определение конечного размера претензий. Анализ достаточности брутто и нетто-резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, представлен в таблицах ниже:

	Год наступления убытка			ИТОГО
	2010	2011	2012	
Оценка итоговых затрат на страховые выплаты:				
- в конце года, в котором наступил убыток	505 803,74	426 685,00	140 985,49	
- через год	552 974,00	426 685,00		
- через два года	552 974,00			
Текущая оценка кумулятивных убытков	552 974,00	426 685,00	140 985,49	1 120 644,49
Кумулятивные выплаты на настоящий момент	552 974,00	426 685,00	129 500,00	1 109 159,00
Величина неурегулированных обязательств	0,00	0,00	11 485,49	11 485,49

Обязательства в отношении предыдущих лет

Итого брутто-резерв убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, включенный в консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года	0,00	0,00	11 485,49	11 485,49
--	------	------	-----------	-----------

Изменений в методике оценки страховых обязательств по МСФО в 2012 году по сравнению с 2011 и 2010 годом не происходило.

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков применялись следующие допущения:

- Допущение (1) - увеличение заработанной премии за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, на 10%;
- Допущение (2) - увеличение урегулированных убытков, произошедших за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, на 10%;
- Допущение (3) - увеличение резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 10%;
- Допущение (4) - увеличение срока урегулирования 10% убытков на первом году развития на один квартал;
- Допущение (5) - увеличение срока урегулирования 10% убытков на первом году развития на один квартал при условии, что общая сумма заявленных убытков (в том числе резерв заявленных, но не урегулированных убытков) не изменилась.

Анализ изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков при появлении крупных нетипичных убытков не проводился.

Результаты теста на чувствительность приведены ниже:

Метод расчета резерва	Абсолютные значения			Допущение		
	РПНУ	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Резерв произошедших, но незаявленных убытков						
Метод модифицированной цепной лестницы	12 289,84	12 900,90	13 059,10	12 288,27	14 736,13	14 736,13
Стандартный метод цепной лестницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Метод на основе независимости приращений убытка от года события	13 372,68	14 599,35	13 674,32	13 372,68	16 087,44	16 087,44
Метод доверительный по отношению к годам событий	10 681,14	11 302,29	11 154,52	10 681,14	12 248,08	12 248,08
Итоговая величина РПНУ	12 289,84	12 900,90	13 059,10	12 288,27	14 736,13	14 736,13

Метод расчета резерва	В проценте от исходного значения резерва					
	РПНУ	(1)	(2)	Допущение (3)	(4)	(5)
Резерв произошедших, но незаявленных убытков						
Метод модифицированной цепной лестницы	100%	104,97%	106,26%	99,99%	119,90%	119,90%
Стандартный метод цепной лестницы	100%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Метод на основе независимости приращений убытка от года события	100%	109,17%	102,26%	100,00%	120,30%	120,30%

Метод доверительный по отношению к годам событий	100%	105,82%	104,43%	100,00%	114,67%	114,67%
Итоговая величина РПНУ	100%	104,97%	106,26%	99,99%	119,90%	119,90%

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что допущения в расчете ведут к ожидаемым изменениям итогового значения резерва. Необоснованных значительных скачков размера резерва не происходит. Использование четырех методов расчета резерва также уменьшает размер статистических погрешностей расчета.

Долгосрочных страховых контрактов Компания не заключает.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риском ликвидности управляет руководство Компании. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования претензий. По состоянию на 31 декабря 2012 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Компании считает, что структура погашения активов и обязательств Компании не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Анализ погашения обязательств по срокам (брутто перестрахования):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Резерв убытков	11 485,49	0,00	0,00	0,00	11 485,49

При тестировании на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов использовались оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства.

В соответствии с методикой формирования резерва неистекшего риска, рассчитанного как максимум из нуля и разницы между ожидаемыми убытками и сформированным на отчетную дату резерва незаработанно премии, уменьшенным на отложенные аквизиционные расходы, недостатка средств нет.

17. Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиторская задолженность перед агентами		-	-
Кредиторская задолженность по прочему прямому страхованию			-
Итого страховой кредиторской задолженности			
Кредиторская задолженность перед поставщиками		1 348	346
Поступление средств на увеличение УК		47 002	
Итого финансовой кредиторской задолженности		48 350	346
Кредиторская задолженность перед персоналом		1 171	60
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	565	1 753	442
Прочая кредиторская задолженность	302		
Итого нефинансовой кредиторской задолженности	867	2 924	502
Итого кредиторской задолженности	934	2 924	848

18. Прочие заемные средства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты		-
Займы		5 000
Итого прочих заемных средств	-	5 000

19. Резервы под обязательства и отчисления резерв на отпуска.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011	2010
Резерв отпусков	863	274	44
Итого обязательств	863	274	44

20. Уставный капитал.

Уставный капитал на 31.12.2011г. составляет 31 070 тыс.руб., на 31.12.2012г. – 78 072 тыс.руб.

По состоянию на 31.12.2012 года ОАО «ГМСК «Заполярье» выпущено и полностью оплачено 19 042 штуки обыкновенных бездокументарных именных акций по номинальной стоимости 4 100 руб. за 1 акцию. Распределение акций представлено в таблице:

Наименование акций	держателя	Доля принадлежащих акций ОАО(%)	Количество принадлежащих акций ОАО (шт.)	Доля в чистых активах в рублях
ОАО медицинская «Нордмедком»	«Управляющая компания	99,98	19 038	78 055 600
ООО «ЦВМР «АХМАНКА»		0,02	4	16 400
Итого:		100	19 042	78 072 000

В соответствии с российским законодательством Страховая компания распределяет прибыль в качестве дивидендов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

21. Целевые средства по ОМС.

Ниже представлено движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию.

Целевые средства по ОМС

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
На 1 января	(201 200)	(274 721)
Увеличение/Расходование целевых средств	(156 106)	73 521
Перевод в состав целевых средств в соответствии с требованиями российского законодательства	201 200	
На 31 декабря	(156 106)	(201 200)

22. Прочий совокупный доход, отраженный в компонентах собственных средств.

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Резерв переоценки основных	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы, принадлежащие
-------------------------------------	------------------------	----------------------------------	----------------------	-----------------------------	--

		средств			акционерам общества
31 декабря 2011 года	31 070	4 949	-	4 242	40 281
31 декабря 2012 года	78 072			(678)	77 394

23. Анализ премий и выплат.

Динамика страховых премий и страховых выплат по договорам добровольного медицинского страхования:

Наименование показателя	2011 год (в тысячах российских рублей)	2012 год (в тысячах российских рублей)	Отношение показателей 2012 года к показателям 2011 года
Страховые премии	-	200	-
Страховые выплаты	1 275	129	0,10
Отношение страховых выплат к страховым премиям	-	64,5%	
Изменение РНП	715	22	0,03
Изменение резервов убытков	78	11	0,14

24. Процентные доходы.

Процентные доходы (в тысячах российских рублей)	2012	2011
Депозиты в банках	281	639
Итого процентных доходов	281	639

25. Процентные расходы.

Процентные расходы (в тысячах российских рублей)	2012	2011
Проценты по полученным займам		(20)
Итого процентных расходов:		(20)

26. Прочие операционные доходы.

Прочие операционные доходы (в тысячах российских рублей)	2012	2011
Средства, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС		
Суммы штрафных санкций, удержанных с медицинских организаций		

Штрафные санкции	276	
Доход от продажи основных средств	476	
Доход от сдачи имущества в аренду	4 087	63
Доход, полученный по договорам банковского вклада	281	
Страховое возмещение		
Возмещение за сотовую связь		
Прочий доход	1 193	
Итого прочих операционных доходов	6 313	63

27. Доходы по ОМС

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Средства на ведение дела, поступившие от ТФОМС		
Средства, поступившие от медицинских организаций в результате применения к ним санкций, в т.ч.:		
<i>По результатам экспертизы качества медицинской помощи</i>		
<i>По результатам медико-экономической экспертизы</i>		
<i>штрафные санкции по договорам</i>		
Прочие		
Доходы по ОМС	66 288	61 622

28. Административные и прочие операционные расходы.

Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		38 741	32 316
Взносы в ПФ, ФСС, ФФОМС		7 225	6 098
Страхование сотрудников и имущества		6	715
Амортизация основных средств		5 293	3 659
Ремонт ОС		1 425	301
Содержание транспорта		1 084	463
Услуги связи		1 488	716
Расходы на программное обеспечение		466	165
Расходы на материалы		1 385	631
Расходы по аренде		2 569	2 849
Коммунальные услуги		869	387
Командировочные расходы		554	647
Информационно – консультационные услуги		1 733	1 609
Услуги сторонних организаций		6 191	609

Рекламные и маркетинговые услуги	418	170
Расходы, связанные с охранными услугами	504	194
Почтовые расходы	1 059	656
Расходы по льготному проезду	557	362
Расходы по услугам банка	352	1 413
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	2 242	809
Прочие административные расходы	1 890	
Прочие расходы	1 789	5 454
Итого административных и прочих операционных расходов	77 840	60 223

29. Налог на прибыль.

Компоненты расходов (льгот) по налогу на прибыль.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(621)	
Отложенное налогообложение	(188)	
Отложенный налог текущего года	-	50
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	-	(759)

30. Дивиденды.

По состоянию на 31.12.2012г. не начислялись и не выплачивались

31. Управление финансовыми рисками.

Страховой риск. Основными факторами риска, связанными с деятельностью Страховой компании, являются изменения законодательства в сфере обязательного медицинского страхования в части статуса страховой медицинской организации, в соответствии с которыми полномочия страховщика по обязательному медицинскому страхованию перешли к Фонду обязательного медицинского страхования. С 01.01.2012 года вступили в силу положения Федерального закона от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», обуславливающие дальнейшее развитие обязательного медицинского страхования как одного из важнейших видов

обязательного социального страхования, в котором действуют иные принципы, нежели установленные законом Российской Федерации «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации». Все средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, с 01 января 2012 года являются средствами целевого финансирования.

В новых условиях финансирования по обязательному медицинскому страхованию Страховая Компания делает ставку на жесткий контроль ресурсов и расходов, а также строгое исполнение всеми филиалами бюджетных заданий.

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

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

Страховая компания контролирует кредитный риск. Основная масса денежных средств размещается в банке с высокой степенью надежности на основании рейтинга Fitch.

Рыночный риск. Страховая компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Страховая компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из финансирования по обязательному медицинскому страхованию. Страховая компания в основном инвестирует средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Страховой компании считает, что структура погашения активов и обязательств не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопредел сроком	Итого
Обязательства						
Резервы убытков		78				78
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования						-
Прочая кредиторская задолженность	60	788				848
Итого финансовых и страховых обязательств	60	866				926

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопредел сроком	Итого
Обязательства						
Резервы убытков		-				-
Заемные средства			5 000			5 000
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования						-
Прочая кредиторская задолженность	48 173	3 101				51 274
Итого финансовых и страховых обязательств	48 173	3 101	5 000			56 274

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопредел сроком	Итого
Обязательства						
Резервы убытков	11					11
Финансовая кредиторская задолженность по операциям страхования						-
Прочая кредиторская задолженность						934
Итого финансовых и страховых обязательств	11	934				945

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ не дисконтированных финансовых и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопредел сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	192 616					192 616
Депозиты в банках			92 239			92 239
Дебиторская задолженность по страхованию						
Прочая дебиторская		641		19		660

задолженность (без авансов и 68, 69 и без учета резерва)						
Итого финансовых и страховых активов	192 616	641	92 239	19		285 515

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ не дисконтированных финансовых и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	159 546					159 546
Депозиты в банках						-
Дебиторская задолженность по страхованию						
Прочая дебиторская задолженность (без авансов и 68, 69 и без учета резерва)		2 204		19		2 223
Итого финансовых и страховых активов	159 546	2 204		19		161 769

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ не дисконтированных финансовых и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 347					8 347
Депозиты в банках			8 000			8 000
Дебиторская задолженность по страхованию						
Прочая дебиторская задолженность (без авансов и 68, 69 и без учета резерва)		1 263				1 263
Итого финансовых и страховых активов	8 347	1 263	8 000			17 610

32. Управление капиталом.

Управление капиталом Страховой компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований страхового регулятора и обеспечение способности Страховой компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, составленной согласно Российским правилам бухгалтерского учета):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности не менее, чем на 30% по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Приказом Министерства Финансов РФ от 2 ноября 2001 года № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства Финансов РФ от 2 июля 2012 года № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением указанных выше нормативов осуществляется на квартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются финансовой службой.

33. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Страховая компания не участвовала в судебных разбирательствах в 2012г.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности

Страховой компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

34. Операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами на 31.12.2012 года являются:

<i>Наименование юридического лица (ФИО физического лица)</i>	<i>Основание, в силу которого лицо является связанной стороной</i>	<i>Дата наступления основания, в силу которого лицо является связанной стороной</i>
Ботов Игорь Владимирович	Генеральный директор ОАО «ГМСК «Заполярье» Член Совета директоров	05.03.2012 17.05.2012
Дружинин Николай Петрович	Генеральный директор ОАО «ГМСК «Заполярье»	07.11.2012
ОАО «Управляющая медицинская компания «Нордмедком»	Имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на акции	25.02.2009
Широбакин Алексей Болеславович	Член Совета директоров	17.05.2012
Исмагуллин Гали Ибрагимович	Член Совета директоров	17.05.2012
Малышев Максим Сергеевич	Член Совета директоров	17.05.2012
Белокурская Ирина Дмитриевна	Член Совета директоров	17.05.2012

В течение 2011 года были совершены следующие сделки со связанными сторонами:

- по договору купли-продажи нежилых помещений в нежилом строении от 18.10.2011 года между ОАО «УМК «Нордмедком» и ОАО «ГМСК «Заполярье» на сумму 21 000 000 рублей.

35. Реорганизация.

Реорганизация ОАО «ГМСК «Заполярье» в 2012 году не проводилась.

36. События после окончания отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2012 года событий после окончания отчетного периода не было.

Экземпляр аудиторского заключения по аудиторской проверке
пронумерован и прошит.

Всего на 49 листах.

Директор
ООО «Профитек»

/Никоть Ю. С.//

