

**Общество с ограниченной ответственностью
Медицинская страховая компания «Медика-Восток»
/ООО МСК «Медика-Восток»/**

**Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений
учетной политики и прочей пояснительной информации
к финансовой отчетности
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года
и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Содержание

1	Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности за 2014 г.
2	Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г.
3	Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 г.
4	Отчет об изменениях в капитале за 2014 г.
5	Отчет о движении денежных средств за 2014 г.

Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации

1	Введение	4
2	Принципы составления годовой финансовой отчетности	6
3	Основные принципы учетной политики	7
4	Управление страховым риском	11
5	Деятельность в сфере обязательного медицинского страхования	14
6	Административные расходы	15
7	Прочие доходы и прочие расходы	16
8	Расходы по налогу на прибыль	17
9	Основные средства и незавершенные капитальные вложения	17
10	Нематериальные активы	17
11	Движение временных разниц	18
12	Денежные и приравненные к ним средства	18
13	Счета и депозиты в банках	18

*Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной
информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

14	Займы выданные	19
15	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19
16	Дебиторская задолженность	19
17	Прочие активы	20
18	Страховые резервы	20
19	Кредиторская задолженность	20
20	Прочие обязательства	20
21	Отложенные налоговые активы и обязательства	21
22	Операционная аренда	21
23	Условные обязательства	21
24	Операции со связанными сторонами	21
25	Уставный капитал	22

1. Введение

Основные виды деятельности

Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток» (далее - Общество) зарегистрировано в Российской Федерации в 1992 году.

*Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

Первоначально Общество было зарегистрировано в форме Закрытого акционерного общества медицинская страховая компания «Медика-Восток», администрацией Свердловского района города Красноярска 10 июня 1992 года за номером 255, внесена запись в государственный реестр г. Красноярска 14 июня 1992 года.

В ходе ведения финансово - хозяйственной деятельности Общество реорганизовано в форме преобразования из Закрытого акционерного общества медицинская страховая компания «Медика-Восток» в Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток» 18 июня 2004 года, о чем внесена запись за государственным регистрационным номером 2042402509433 в основной государственный номер 1022402313064.

В соответствии с учредительными документами участниками Общества являются физические лица, доля участия которых в уставном капитале Общества составляет 100 %, все доли участников Общества полностью оплачены, задолженности нет.

Руководство Обществом осуществляет Генеральный директор Фролова Галина Константиновна.

Основной государственный регистрационный номер 1042402509423;

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц 18.06.2004 г.

Идентификационный номер налогоплательщика 2464020321.

Юридический и фактический адрес Общества: 660064, Россия, Красноярский край, город Красноярск, улица Кольцевая, дом 5, помещение 70.

Телефон Общества (приемная): 8 (391) 236-57-14.

Адрес страницы в сети Интернет, которая используется для раскрытия информации об Обществе www.mvostok.ru

Официальный сайт Общества: www.mvostok.ru

Общество осуществляет свою деятельность в области страхования на основании лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 07 апреля 2011 года С № 0660 24 с приложением С № 0660 24-05 на осуществление обязательного медицинского страхования (далее - ОМС) и добровольного медицинского страхования (далее - ДМС). Лицензии действуют без ограничения срока действия.

Основным видом деятельности Общества является обязательное медицинское страхование.

По ОМС Общество взаимодействует с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования по Красноярскому краю (далее ТФОМС), с которым заключен Договор о финансовом обеспечении ОМС № 3 от 30.12.2011 г., в рамках которого ТФОМС принимает на себя обязательства по финансовому обеспечению деятельности Страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского

*Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

страхования, а Страховая медицинская организация обязуется оплатить медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными в территориальной программе обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств.

Филиалы и представительства Общества:

по состоянию на:	
31 декабря 2014 г.	11 филиалов и 41 представительство
31 декабря 2013 г.	10 филиалов и 41 представительство

Среднесписочная численность Общества составила:

по состоянию на:	
31 декабря 2014 г.	130 человек
31 декабря 2013 г.	145 человек

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на Территории Российской Федерации на основании лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 07 апреля 2011 года С № 0660 24 с приложением С № 0660 24-05 на осуществление обязательного медицинского страхования (далее - ОМС) и добровольного медицинского страхования (далее - ДМС). Лицензии действуют без ограничения срока действия.

Основным видом деятельности ООО МСК «Медика-Восток» является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам по обязательному и добровольному видам страхования. Основным видом страхования, оказавшим наибольшее влияние на финансовый результат страховой компании в 2014 году является – обязательное медицинское страхование, доля которого составила более 99% от общего объема страховых услуг.

В 2014 году (по состоянию на 31.12.2014 г.) ООО МСК «Медика-Восток» осуществляло страхование через 11 филиалов и 41 представительство, открытых и зарегистрированных в соответствии с действующим законодательством на территории Красноярского края Российской Федерации.

Во всех обособленных подразделениях (филиалах и представительствах) ООО МСК «Медика-Восток» организована выдача полисов ОМС, консультации по защите прав застрахованных, в том числе врачами - экспертами, а также организованы консультации по всем вопросам ОМС, порядку оказания медицинской помощи и другим вопросам, связанным с ОМС, в большинстве офисов демонстрируются видеоролики. Все обособленные подразделения «Медика-Восток» оснащены телефонной и электронной связью.

В МСК «Медика-Восток» на 31.12.2014 года по обязательному медицинскому страхованию застраховано 891.903 человек. «Медика-Восток» является второй по численности застрахованных страховой

Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

медицинской организацией в своем территориальном сегменте. МСК «Медика-Восток» осуществляет обязательное медицинское страхование на территории Красноярского края в конкурентной среде, состоящей из одной региональной страховой медицинской организации, 4 филиала страховых медицинских организаций.

2. Принципы составления годовой финансовой отчетности

Принципы составления годовой финансовой отчетности

Прилагаемая годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Общество ведет учетные записи в соответствии с правилами бухгалтерского учета и страхового законодательства Российской Федерации. Годовая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей и соответствующим образом скорректирована для ее приведения в соответствии с МСФО. Данные корректировки включают ряд реклассификаций с целью отражения экономической сущности проведенных операций, включая реклассификацию активов и обязательств, прибылей и убытков в соответствующие статьи финансовой отчетности.

Валюта представления данных годовой финансовой отчетности.

Российский рубль является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

Расчетная оценка предполагает суждения, основывающиеся на самой свежей, доступной и надежной информации. Для оценки показателей настоящей отчетности применены расчетные оценки:

- (а) безнадежных долгов;
- (б) устаревания запасов;
- (с) справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств;
- (д) сроков полезного использования или ожидаемой схемы потребления будущих экономических выгод, заключенных в амортизируемых активах.

Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Использование обоснованных расчетных оценок является важной частью подготовки финансовой отчетности и не снижает степени ее надежности.

Расчетная оценка может требовать пересмотра, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3. Основные принципы учетной политики

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

Учетная политика Общества разработана и принята для целей трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Учетная политика утверждена приказом генерального директора ООО МСК «Медика-Восток» № 47 от 29.12.2012 г., с дополнениями внесенными в 2013, 2014 году.

Целью учетной политики Общества являлось то, чтобы вся финансовая отчетность соответствовала всем требованиям каждого применимого Международного стандарта финансовой отчетности и каждой интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям, действующим на территории РФ в отчетном периоде.

Под учетной политикой Общества по МСФО понимаются основополагающие принципы, методы и правила, используемые Обществом при подготовке финансовой отчетности по МСФО, существенно влияющие на оценку и принятие решений ее пользователями.

Общество ведет бухгалтерский учет в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

При ведении бухгалтерского учета по МСФО учитываются следующие основные принципы:

1. Первоначальная оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости. В качестве объектов НМА компания рассматривает приобретенные лицензии на программное обеспечение, прочие затраты, связанные с программным обеспечением.

2. В состав основных средств Общества включаются материальные активы, которые предназначены для использования в процессе предоставления страховых услуг или в административных целях и сроком полезного функционирования более 1 года. Это земельные участки, здания и сооружения, транспортные средства, мебель и

Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

офисное оборудование, прочие основные средства. В финансовой отчетности не отражается стоимость активов, сроком службы более 1 года, стоимость которых не превышает 40.000 рублей за единицу.

3. Объекты основных средств и нематериальных активов признаются в качестве актива, только после того, когда эти активы и риски по ним перешли к Обществу, себестоимость актива оценена, и Общество предполагает получить будущие экономические выгоды, связанные с этими активами.

4. Амортизация основных средств и нематериальных активов производится по методу линейного (равномерного) списания стоимости, исходя из срока их полезного использования. Обществом установлены нормы амортизации по основным средствам: здания - 2,78%, транспортные средства – 16,67 %, мебель – 16,67 %, компьютерная техника – 27,78 %, другие основные средства – 27,78%.

5. Здания (часть зданий), находящиеся во владении Общества, и используемые в текущей деятельности, первоначально отражаются по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Остальные объекты основных средств учитываются по исторической стоимости.

6. Недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении Общества с целью получения прироста стоимости капитала, считать - инвестиционным имуществом. После первоначального признания объекты инвестиционного имущества учитываются по справедливой стоимости.

7. При использовании метода оценки недвижимости по справедливой стоимости, требуется данное имущество оценивать на каждую отчетную дату и все изменения отражать в отчетности за период.

8. Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство.

9. Признание активов и обязательств осуществляется, если фактические затраты на приобретение или стоимость объекта надежно оценены, и существует вероятность получения или уменьшения экономической выгоды.

10. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в момент их выполнения.

11. Денежные статьи и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

12. Доход признается, когда возникают будущие экономические выгоды, связанные с увеличением стоимости активов или уменьшением обязательств, и размер этих выгод можно определить с достаточной степенью надежности.

13. Расходы признаются на момент уменьшения стоимости активов или увеличения обязательств.

14. Товарно-материальные запасы учитываются по первоначальной стоимости (по сумме затрат на приобретение). При списании товарно-материальных запасов используется метод средневзвешенной стоимости.

15. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств определяется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»,

Единицей оценки финансового актива/обязательства является отдельный актив либо обязательство.

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, **которые обращаются на рынке, основывается на рыночных котировках.** Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Компания определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

- Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, максимально используют уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений.

- Допущения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Для финансовых инструментов выделено **3 уровня иерархии:**

1 уровень. Котировки на активном рынке для идентичных товаров (работ, услуг)

2 уровень. Котировки для аналогичных, схожих активов и обязательств

3 уровень. Данные не подтверждаются внешними источниками (например, акции не имеющие котировок). Для финансовых активов, не имеющих корректировок справедливая стоимость определяется на основе данных оценщика

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

16. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

17. Операции в сфере обязательного медицинского страхования (далее – ОМС) не попадают в сферу действия МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Страховой организацией от территориального фонда обязательного медицинского страхования (далее ТФОМС) в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами) и отражаются по статье «Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам Страховой организации больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит финансирования, что отражается как увеличение дебиторской задолженности ТФОМС и увеличение обязательств перед медицинскими организациями.

Все вышеназванные доходы подчиняются правилам, установленным пунктом 20 МСФО (IAS) 18 «Выручка».

18. Общество ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления, а также осуществляет уплату налогов в федеральные и местные бюджеты Красноярского края.

19. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемого налогооблагаемого дохода за год с применением ставок налога, действующих на дату составления отчетности в размере 20%, в том числе: 2% в Федеральный бюджет и 18 % в бюджет субъектов Российской Федерации.

20. Резервный капитал создавался Обществом до момента реорганизации из закрытого акционерного общества в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства об акционерных обществах и Устава Общества.

21. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) является результатом финансово-хозяйственной деятельности Общества и распределяется по решению Общего Собрания участников Общества.

4. Управление рисками

Страховой риск. В процессе осуществления основной страховой деятельности Общество принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. В сфере ДМС риском является причинение вреда здоровью, связанного с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Общество подвержено неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования.

Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Управление страховым риском осуществляется посредством использования установленных статистических методов, разработки правил установления страховых тарифов. Между тем в рыночных условиях Общество неизбежно подвержено риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности.

Общество несет страховой риск только по операциям ДМС, которые являются несущественными для данной консолидированной финансовой отчетности. В связи с этим руководство считает, что деятельность Общества в целом не подвержена страховому риску.

В сфере ОМС Общество не несет страховых рисков, так как осуществляет отдельные полномочия страховщика в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2010 №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между территориальным фондом ОМС и Обществом. Средства, поступающие в Общество и предназначенные для оплаты медицинской помощи, являются средствами целевого финансирования (далее - целевые средства). Общество отвечает по обязательствам, возникшим из условий договоров, заключенных с территориальным фондом ОМС и медицинскими организациями в части целевых средств за минусом средств предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС.

Также управление рисками ООО МСК «Медика-Восток» осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

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.

В целях управления финансовыми рисками Общество сформулировало политику управления финансовыми рисками, на основе требований российского законодательства и рекомендаций, содержащихся в общепризнанных принципах управления рисками.

Кредитный риск. Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Риск связан с несостоятельностью контрагентов. В целях снижения данного риска Общество принимает меры по обеспечению исполнения контрагентом его обязательств.

Управление кредитным риском основано на выявлении причин невозможности или нежелания контрагента выполнять его обязательства и определении методов снижения риска. Возможность неисполнения обязательств оценивается в ходе проведения всестороннего анализа деятельности контрагента.

Рыночный риск. Общество не подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, в связи с отсутствием финансовых инструментов на отчетную дату.

Валютный риск. Общество не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств, поскольку Общество имеет балансовые остатки только в рублях и не имеет остатков в других валютах.

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Общества устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ дисконтированных финансовых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопред еленны м	Итого
--	--	----------------------	--------------------------	-----------------------	----------------	-----------------------------	-------

*Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

							сроком	
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	19 951							19 951
Депозиты, размещенные в банках	30 184							30 184
Дебиторская задолженность по операциям страхования ОМС	204 256							204 256
Дебиторская задолженность прочая	1 841	376						2 217
Основные средства						88 176		88 176
Прочие активы		113						113
Итого финансовых активов	256 232	489	-	-	-	88 176		344 897
Финансовые обязательства								
Прочая кредиторская задолженность	2 377							2 377
Прочие обязательства по договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»		222						222
Прочие обязательства (Целевое финансирование ОМС)	203 092							203 092
Резерв предстоящих расходов			4 776					4 776
Отложенные налоговые обязательства		3 111						3 111
Итого финансовых обязательств	205 469	3 333	4 776	-	-	-		213 578
Избыток ликвидности	50 763	(2 844)	(4 776)	-	-	88 176		131 319
Совокупный избыток ликвидности	50 763	47 919	43 143	43 143	43 143	131 319		

Анализ приведенный выше, свидетельствует об отсутствии проблем с ликвидностью Общества по состоянию на 31.12.2014.

Информация о принятых страховых рисках

В 2014 году ООО МСК «Медика-Восток» осуществляла страхование иное, чем страхование жизни, в МСФО страховые платежи и страховые выплаты реклассифицированы в финансовые услуги в соответствии с Учетной политикой, утвержденной приказом генерального директора ООО МСК «Медика-Восток» № 47 от 29.12.2012 г.

Договоры добровольного медицинского страхования, по которым страховая сумма составляет размер, близкий к величине страховой премии, и по которым отсутствует риск возникновения каких-либо дополнительных возмещений, рассматриваются как финансовые услуги.

ООО МСК «Медика-Восток» в отчетном периоде не передавала в перестрахование принятые обществом страховые риски, в виду небольшого размера индивидуального страхового риска и достаточности собственных средств для их покрытия.

В течение отчетного периода все договора добровольного медицинского страхования не соответствовали критериям признания

Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

договоров страхования, согласно МСФО 4 «Договоры страхования», рассматриваются как финансовые услуги и отражаются в учете, исходя из требований МСФО 18 «Выручка».

Основным видом страхования, оказавшим наибольшее влияние на финансовый результат страховой компании в 2014 году является – обязательное медицинское страхование, доля которого составила более 99% от общего объема страховых услуг.

5. Деятельность в сфере обязательного медицинского страхования

Основным видом деятельности Общества является обязательное медицинское страхование.

ООО МСК "Медика-Восток" занимает 2-ое место в Красноярском крае и 3-4 место в Сибирском Федеральном округе по численности застрахованных среди страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование.

В МСК «Медика-Восток» на 31.12.2014 года по обязательному медицинскому страхованию застраховано 891.903 человек. Застрахованные граждане проживают на территории Красноярского края.

По ОМС Общество взаимодействует с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования по Красноярскому краю (далее ТФОМС), с которым заключен Договор о финансовом обеспечении ОМС № 3 от 30.12.2011 г., в рамках которого ТФОМС принимает на себя обязательства по финансовому обеспечению деятельности Страховой медицинской организации в сфере обязательного медицинского страхования, а Страховая медицинская организация обязуется оплатить медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными в территориальной программе обязательного медицинского страхования, за счет целевых средств.

В 2014 году Общество получило комиссии, связанные с осуществлением деятельности в сфере ОМС от ТФОМС в размере 9.271.411 тыс. рублей, которые были направлены на платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере ОМС в рамках выполнения обязательств по Договору о финансовом обеспечении ОМС. Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования по состоянию на 31.12.2014 года составила 204.256 тыс. рублей и представляют собой средства в размере 67.821 тыс. рублей, направленные на авансирование медицинских организаций на оплату медицинской помощи в сфере ОМС, и средства в размере 136.435 тыс. рублей, являющимися задолженностью за источником финансирования. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по ОМС по состоянию на 31.12.14 г. составила 203.092 тыс. рублей и представляет собой задолженность перед медицинскими учреждениями по ОМС.

6. Административные расходы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.
Административные расходы - всего	23 069	44 210
в том числе:	13 940	
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		22 566
амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	3 695	3 887
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	315	7 699
транспортные расходы	765	906
командировочные расходы	320	830
представительские расходы	207	991
информационные и консультационные услуги	1 305	2 196
аудиторские услуги	325	370
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	0	25
услуги клиринга	0	-
услуги связи	307	1 783
услуги страховых актуариев	0	-
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	1	5
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	1 250	2 110
материальные затраты	410	435
прочие управленческие расходы	229	407

Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

7. Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	за 2014 г.	за 2013 г.
Прочие доходы - всего	3501	3 815
в том числе:		
доходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе доходов по инвестициям	-	-
проценты за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете в этой кредитной организации	3501	2 558
другие доходы		1 257

Прочие расходы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателей	за 2014 г.	за 2013 г.
Прочие расходы - всего	709	597
в том числе:		
расходы от продажи (выбытия) основных средств и иных активов, кроме отраженных в составе расходов по инвестициям	-	-
расходы, связанные с оказанием услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	-	-
услуги кредитных организаций (расчетно-кассовое обслуживание и т. п.)	709	597
проценты по долговым обязательствам	-	-
другие расходы	-	-

8. Расходы по налогу на прибыль

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	2014 год	2013 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	15 276	15 590

*Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

Возмещение (расход) по налогу на прибыль по соответствующей ставке	(5 544)	(3 362)
Прибыль (убыток) за период	9 732	12 229

Согласно налогового законодательства Российской Федерации текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая Обществом, составляла в 2013-2014 год 20%, в том числе в Федеральный бюджет – 2 %, в бюджет Субъекта РФ – 18 %.

9. Основные средства и незавершенные капитальные вложения

(в тысячах российских рублей)

Корректировки				
Наименование показателя	в соотв. с РСБУ	Корректировки прошлых лет	Трансформация стоимости ОС по МСФО	в соотв. с МСФО
Остаточная стоимость на 31.12.2014	66 601	15715	5860	88 176
Остаточная стоимость на 31.12.2013	70 296	15 715		86 011

10. Нематериальные активы

НМА представлены неисключительными правами на программные продукты. В связи с истечением срока полезного использования, НМА принятые к учету в прошлые периоды, полностью амортизированы, и имеют балансовую оценку равную 0.

11. Движение временных разниц

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенного налогового обязательства на 31 декабря 2013 года 1.878 тыс. руб., на 31 декабря 2014 года 3111 тыс. руб., Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

12. Денежные и приравненные к ним средства

*Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)*

Наименование показателя	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства	18	41
Текущие счета в банках в рублях	19 933	69 978
Итого денежные и приравненные к ним средства	19 951	70 019

13. Счета и депозиты в банках

в 2014 году

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Стоимость вклада, отраженная в балансе на конец отчетного периода, - всего	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	15 000	ruAA+	Рейтинговое агентство «Стэндрд энд Пурс» (Standard & Poor's)
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	15 000	Aaa.ru	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ИТОГО	30 000	x	x
Дебиторская задолженность по причитающимся процентам	184		

в 2013 году

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Стоимость вклада на 31.12.14 г.	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	15 000	AAA (rus)	Филиал компании "Фитч Рейтингз СНГ Лтд"
Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	15 000	AAA (rus)	Филиал компании "Фитч Рейтингз СНГ Лтд"
ИТОГО	30 000	x	x

*Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

Дебиторская задолженность по причитающимся процентам	381		
--	-----	--	--

14. Займы выданные

(в тысячах российских рублей)

Корректировка				
Наименование показателей	РСБУ на 31.12.2014	Корректировки прошлых лет	Корректировка % по депозиту	МСФО на 31.12.14
Счета и депозиты в банках	30 000	108	76	30 184
Прочая дебиторская задолженность	2 025	-108	-76	1 841

15. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Остатки на начало периода	0	0
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Остатки на конец периода	0	0

16. Дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Дебиторская задолженность по операциям ОМС (аванс на следующий месяц)	67 821	24 350
Прочая дебиторская задолженность по налогу на прибыль	377	323
Дебиторская задолженность за источником финансирования	136 435	176 061
Прочая дебиторская задолженность	2 025	1 504
Всего дебиторской задолженности	206 658	202 238

17. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Материальные запасы (корректировки 2,8)	113	1 063
Всего прочих активов	113	1 063

18. Страховые резервы

Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Резерв незаработанной премии (корректировки 2, 10, 11)	0	0
Всего страховых резервов	0	0

Изменение резерва незаработанной премии:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Остаток резерва на начало периода	0	0
Изменение резерва незаработанной премии	119	(1)
Остаток резерва по состоянию на конец периода	119	(1)

19. Кредиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	0	0
Страховые премии, полученные в качестве аванса (корректировки 2, 9)	0	0
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений		0
Всего кредиторской задолженности	0	0

20. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по ОМС	203 092	244 169
Прочая кредиторская задолженность	2 377	2 093
Кредиторская задолженность по прочим договорам	222	357
Всего кредиторской задолженности	205 691	246 619

21. Отложенные налоговые активы и обязательства (ОНА, ОНО)

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Отложенные налоговые активы (корректировки 2,16)	0	0
Отложенные налоговые обязательства (корректировки 2,16)	3111	1878

22. Операционная аренда

Общество заключает договоры аренды помещения для расположения филиалов и представительств на срок менее года с дальнейшей пролонгацией. Происходит ежегодное увеличение размера арендных платежей, что отражает рыночные тенденции.

В 2014 году расходы по аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составляют 9021 тыс. рублей, в 2013 году расходы по аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили 7699 тыс. рублей.

23. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Общество не имеет судебных разбирательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Условные налоговые обязательства

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении двух последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение указанного периода времени любые изменения в интерпретации или практике применения норм законодательства, даже при отсутствии изменений в законодательстве Российской Федерации, могут применяться ретроспективно. Приведенные выше условия создают налоговые риски в Российской Федерации, которые более существенны по сравнению с аналогичными рисками в других странах.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной годовой финансовой отчетности стороны считаются связанными в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

ООО МСК «Медика-Восток» не имеет дочерних и зависимых обществ.

В первом полугодии 2014 года в ООО МСК «Медика-Восток» на основании решения уполномоченного органа - общего собрания участников Общества (Протокола № 32) было принято решение о распределении прибыли по итогам 2013 года на выплату премирования сотрудников ООО МСК «Медика-Восток» с учетом конкретного вклада каждого сотрудника в размере 3.964 тыс. рублей, в том числе на выплату социальных налогов в размере 920 тыс. рублей. Оставшаяся сформированная прибыль оставлена без распределения.

В четвертом квартале 2014 года в ООО МСК «Медика-Восток» на основании решений уполномоченного органа - общего собрания

*Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

участников Общества (Протоколы №№ 35, 36) были приняты решения о распределении прибыли, сформированной по состоянию на 01.01.2013 г. в размере 10.788,8 тыс. рублей и прибыли, сформированной за 1 полугодие 2014 года в размере 1.150 тыс. рублей., произведено удержание и перечисление в налоговые органы налога на доходы физических лиц, в соответствии с действующим законодательством. На развитие системы обязательного медицинского страхования в 2014 году ООО МСК «Медика-Восток» направлено 4.970 тыс. рублей. Текущий налог на прибыль за 2014 год составил 4.311 тыс. рублей.

В 2014 году проводилось вознаграждения высшему руководству, являющемуся аффилированным лицом компании налог на доходы физических лиц удержан и перечислен в МИ ФНС № 22 по Красноярскому краю.

25. Уставный капитал

На 31.12.2014 года уставный капитал Общества, с учетом инфлирования, составляет 108.640 тыс. руб. В 2014 году не проводилось увеличение уставного капитала Общества.

Уставный капитал полностью оплачен участниками Общества.

Основной целью Общества в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Общества и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

По состоянию на 31.12.2014 года капитал, причитающийся участникам Общества, с учетом инфлирования составил:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2014 года в соответствии с МСФО
Уставный капитал	108 640
Резервный капитал	226
Положительная переоценка имущества	20 787
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	1 666
Всего капитала, причитающегося акционерам (участникам) Компании (Группы)	131 319

Корректировки

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.14	Корректировки предыдущих периодов	МСФО на 31.12.14
Уставный капитал	103 000	5 640	108 640

Корректировки

Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания «Медика-Восток»
Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.14	Корректировки предыдущих периодов	Корректировка переоц. ОС	МСФО на 31.12.14
Положительная переоценка имущества	154	15 302	5 331	20 787

Корректировки

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.14	Разн. в стоим. ОС	Переклассиф. НМА 2011 г.	Корректир. Стоим. займа	Списан.отлож. фин.усл.	Списан.РН П по фин. Усл.	Отлож. Кт задолж. По фин. Усл.	Отлож. Фин. Обязат.	МСФО на 31.12.14
Прибыль текущего года	10 629	529	-158	-52	-119	358	-222	-1 233	9 732

Корректировки

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Прибыль текущего года	Нерапр. Приб. Предыдущих периодов	Прибыль направ. На выпл. дивидендов	МСФО на 31.12.14
Нераспределенная прибыль	9 732	7 837	-15 903	1 666

Генеральный директор
 ООО МСК «Медика-Восток»

Г.К.Фролова

27 апреля 2015 года.