

**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 годовой финансовой отчетности
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

Содержание

1	Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности
2	Отчет о финансовом положении
3	Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
4	Отчет об изменениях в капитале
5	Отчет о движении денежных средств

Примечания к годовой финансовой отчетности

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

17	Прочие активы
18	Страховые резервы
19	Кредиторская задолженность
20	Прочие обязательства
21	Отложенные налоговые активы и обязательства
22	Кредитный риск
23	Риск ликвидности
24	Операционная аренда
25	Условные обязательства
26	Операции со связанными сторонами
27	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств
28	Уставный капитал

1. Введение

Основные виды деятельности

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

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 ООО МСК «Медика-Восток» 1042402509423;

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

Идентификационный номер налогоплательщика 2464020321

Код постановки на налоговый учет 246401001

Юридический и фактический адрес Общества: 660064, Россия, Красноярский край, город Красноярск, улица Кольцевая, дом 5, помещение 70. Адрес электронной почты: mvostok@krsn.ru

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

Номер страховщика по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0660.

ООО МСК «Медика-Восток» осуществляет обязательное медицинское страхование и добровольное медицинское страхование на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банк России):

ОС № 0660-01 от 22.09.2015 г. (вид деятельности: обязательное медицинское страхование);

СЛ № 0660 от 22.09.2015 г. (вид деятельности: добровольное медицинское страхование).

Лицензии действительны 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 2016 году является обязательное медицинское страхование, доля которого составила более 99 % от общего объема страховых услуг.

В соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» ООО МСК «Медика-Восток» заключены договора:

- с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Красноярского края заключен Договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования № 3 от 30.12.2011 г., в рамках которого страховая медицинская организация обязана за счет целевых средств оплатить медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования. Общество отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных по ОМС;

С медицинскими организациями (далее МО) Красноярского края, участвующими в реализации Программы ОМС - «На оказание и оплату медицинской помощи по ОМС».

Добровольное медицинское страхование (ДМС) составляет в деятельности Общества менее 1 %.

Филиалы и представительства Общества:

по состоянию на:	
31 декабря 2016 г.	11 филиалов и 43 представительство

31 декабря 2015 г.	11 филиалов и 41 представительство
Среднесписочная численность Общества составила:	
по состоянию на:	
31 декабря 2016 г.	142 человек
31 декабря 2015 г.	131 человек

Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года была утверждена к публикации 30 марта 2017 года и будет размещена на официальном сайте Общества до 29 апреля 2017 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Общество осуществляет свою деятельность на Территории Российской Федерации. Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые, в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной системы, создают дополнительные трудности для организаций, в том числе и для страховых медицинских организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее усиление колебаний курсов валют, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к дополнительным трудностям и необходимости принятия соответствующих мер. Прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

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.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

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. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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» № 33 от 31.12.2015 г.

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.

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 офисное оборудование, прочие основные средства. В финансовой отчетности в составе основных средств 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 в последствии 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, считается - 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 и оценивается на каждую отчетную дату и все изменения отражать в отчетности за период. Последнее определение справедливой стоимости объектов недвижимости принадлежащих ООО МСК «Медика-Восток» проведено по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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. По состоянию на 31.12.2016 г. денежные статьи и их эквиваленты составили 56180 тысяч рублей.

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, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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).

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

Операций по ДМС - это сервисные договоры, не подлежащие признанию по МСФО 4 «Договоры страхования» ввиду отсутствия по этим программам страхования значительного страхового риска и которые отражаются в отчетности согласно МСФО 18.

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 Российской Федерации и 18 % - в бюджет субъектов Российской Федерации и по итогам 2016 года составили 3198 тыс. рублей.

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 и составил:

по состоянию на:	
31 декабря 2016 г.	226 тыс. рублей
31 декабря 2015 г.	226 тыс. рублей

21.Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) является результатом финансово-хозяйственной деятельности Общества.

по состоянию на:	
31 декабря 2016 г.	866 тыс. рублей
31 декабря 2015г.	14 967 тыс. рублей

4.Управление страховым риском

Описание страховых услуг

Общество предлагает страховые услуги по ДМС, которые не обладают значительным страховым риском исходя из критериев МСФО 4 и классифицированы как сервисные.

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.

Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

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.

Управление риском

В 2016 году ООО МСК «Медика-Восток» осуществляла рисковый вид страхования – добровольное медицинское страхование, но этот риск не отличается значительностью, а значит не соответствует критериям МСФО 4.

Информация о принятых страховых рисках

В 2016 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 ОООМСК «Медика-Восток» № 47 от 29.12.2014 г.

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 договоров страхования, в связи с тем, что по этим договорам страховая сумма составляла размер, близкий к величине страховой премии, и по ним отсутствовал риск возникновения каких-либо дополнительных возмещений, что подтверждено актуарным заключением.

Корректировки

корректировки			2016						МСФО на 31.12.2016
РСБУ	Корректировки прошлых лет	списание отложенной финансовой услуги	Списание РНП по финансовым услугам	Кт задолженность по финансовым услугам	Реклассификация СП в фин.услугу	Реклассификация СВ в фин.услугу	реклассификация аквизиционных расходов		

			2015 года						
РНП	363	-207		-156					0
РУ	0	0							0
	0	0							0
Кредиторская задолженность по фин.услугам	0	220	-220		393				393
нераспределенная прибыль			220	156	-393				-17
Страховые платежи	1270					-1270			0
Страховые выплаты	-918						918		0
Операционные расходы									0
изменение рнп				156					156
аквизиционные расходы								97	
Комиссионные			220		-393	1270	-918	-97	81

5. Административные расходы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	за 2016 г.	за 2015 г.
Административные расходы - всего	12900	11 402
в том числе:	3363	3 471
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды		

амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств, нематериальных активов и иного имущества управленческого и общехозяйственного назначения	1934	2 859
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	259	296
транспортные расходы	439	416
командировочные расходы	146	182
представительские расходы		-
информационные и консультационные услуги	974	236
аудиторские услуги	330	483
расходы, связанные с публикацией годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	0	0
услуги клиринга	0	0
услуги связи	358	289
услуги страховых актуариев	150	0
расходы по содержанию официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	0	1
вступительные и членские взносы в профессиональные объединения страховщиков	4360	2650
материальные затраты	328	294
прочие управленческие расходы	259	226

6. Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	за 2016 г.	за 2015 г.
Прочие доходы - всего	2083	3 301
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	2083	3 301
другие доходы (корректировка стоимости основных средств)	-	-

(в тысячах российских рублей)

Прочие расходы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателей	за 2016 г.	за 2015 г.
Прочие расходы - всего	580	1050
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.)	541	624
проценты по долговым обязательствам	-	-
другие расходы (переклассификация НМА)	39	425

7. Расходы по налогу на прибыль

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	10486	20384
Возмещение (расход) по налогу на прибыль по соответствующей ставке	(2887)	(4083)
Прибыль (убыток) за период	7599	16301

Согласно налогового законодательства Российской Федерации текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая Обществом, составляла в 2016-2016 годах 20 %, в том числе в Федеральный бюджет Российской Федерации – 2 %, в бюджет Субъекта РФ – 18 %.

8. Основные средства и незавершенные капитальные вложения

(в тысячах российских рублей)

корректировки				
Наименование показателя	в соотв. с РСБУ	Корректировки	Разность стоимости ОС	в соотв. с МСФО
Остаточная стоимость на 31.12.2016	61075	16363	39	77477
Остаточная стоимость на 31.12.2015	63806	17968	-425	81348

(в тысячах российских рублей)

Корректировки	РСБУ на 31.12.2016	Корректировки и прошлых лет	Корректировка стоимости и основных средств	Переоценка основных средств	Корректировка добавочного капитала	МСФО на 31.12.16
Основные средства	61075	17543	39	-1180		77477
Переоценка ОС нераспределенная прибыль	154	17026		-1180	-3200	12800
Переоценка ОС			39			39
Операционные доходы				-1180		-1180
			39			39

9. Деятельность в сфере обязательного медицинского страхования

Основным видом деятельности Общества является обязательное медицинское страхование, доля которого более 99% от общего объема услуг.

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 31.12.2016 года по обязательному медицинскому страхованию застраховано 889863 человека, что на 31116 человек больше в сравнении с этим же периодом 2015 года. По группам застрахованных лиц: трудоспособного возраста – 478128 человек (53,7%), моложе трудоспособного возраста 192458 человек (21,6%), старше трудоспособного возраста 219277 человек (21,7%). Застрахованные граждане проживают на территории Красноярского края в 61 муниципальном образовании. В 2017 году ООО МСК «Медика-Восток» планирует поддерживать и увеличивать численность застрахованных по обязательному медицинскому страхованию за счет естественных демографических процессов и конкурентных преимуществ страховой компании, заключающихся:

- в доступности получения страхового сопровождения;
- системном информировании застрахованных лиц о их правах, о диспансеризации, необходимости ее прохождения, ее результатах;

- организации работы о страховых представителях в каждом районе края, где есть застрахованные в «Медика-Восток» лиц;
- в качестве обслуживания;
- в возможности разрешать обращения застрахованных лиц с проблемными вопросами в режиме on-line.

По добровольному медицинскому страхованию в 2016 году застраховано 210 человек в рамках действующих программ добровольного медицинского страхования.

В соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» ООО МСК «Медика-Восток» обеспечивает реализацию прав застрахованных лиц на предоставление бесплатной медицинской помощи в объеме и на условиях программы ОМС через исполнение обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договорами с медицинскими организациями (далее МО) Красноярского края, участвующими в реализации Программы ОМС - «На оказание и оплату медицинской помощи по ОМС» и с Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Красноярского края заключен Договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования № 3 от 30.12.2011 г., в рамках которого страховая медицинская организация обязана, за счет целевых средств, оплатить медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам в соответствии с условиями, установленными территориальной программой обязательного медицинского страхования.

В целях осуществления обязательного медицинского страхования МСК «Медика-Восток»:

- а) Оформляет, переоформляет, выдает полисы обязательного медицинского страхования – по состоянию на 1 января 2017 года «Медика-Восток» выдано 870940 новых бессрочных медицинских полисов единого образца, в том числе застрахованным, проживающим в городе Красноярске выдано 364585 полисов.
- г) Представляет в территориальный фонд заявки на получение целевых средств на авансирование оплаты медицинской помощи и оплату счетов за оказанную медицинскую помощь в порядке, установленном правилами обязательного медицинского страхования - в 2016 году в «Медика-Восток» поступили целевые средства в сумме 10789888 тыс. рублей, что в целом на 133418 тыс. рублей

больше, чем в 2015 году, все они использованы по целевому назначению – в 2016 оплачено медицинским организациям за оказанную медицинскую помощь застрахованным 10564990 тыс. рублей, что на 149212 тыс. рублей больше, чем в 2015 году;

е) Остатки целевых средств после расчетов за медицинскую помощь возвращаются в территориальный фонд ОМС. в соответствии с порядком оплаты медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, установленным правилами обязательного медицинского страхования – в 2016 году возвращено целевых средств источнику финансирования – 165376 тыс. рублей, что на 10607 тыс. рублей больше, чем в 2015 году, отклонение является несущественным, не превышает уровень существенности - 10 %.

з) Собирает, обрабатывает данные персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах и персонифицированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам, обеспечивает их сохранность и конфиденциальность, осуществляет обмен указанными сведениями между субъектами и участниками обязательного медицинского страхования в соответствии с Федеральным законом;

и) Информировует застрахованных лиц о видах, качестве и об условиях предоставления им медицинской помощи медицинскими организациями, о выявленных нарушениях при оказании им медицинской помощи, об их праве на выбор медицинской организации, о необходимости обращения за получением полиса обязательного медицинского страхования, а также об обязанностях застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом - каждому застрахованному, получающему полис обязательного медицинского страхования, выдается специальная памятка-буклет. В 2016 году во всех 169 медицинских организациях, работающих в системе ОМС, размещены стенды с актуальной информацией.

Информировует застрахованных лиц о диспансеризации, необходимости ее прохождения, ее результатах, о страховых представителях, используя публичное и индивидуальное информирование;

м) В соответствии с Приказом ФФОМС № 230 от 01.12.2010 г. «Об утверждении порядка организации и проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию» осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в медицинских организациях, с которыми

заключен договор, в том числе путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи, и предоставляет отчет о результатах такого контроля – в 2016 году в результате применения к медицинским организациям санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий в СМО поступили средства:

- по результатам проведенных 148354 экспертиз медико-экономического контроля в сумме 73722 тыс. рублей, что на 1241 тыс. рублей больше, чем в 2015 году (в соответствии с действующим законодательством 100 % средств направлено на оплату медицинской помощи),

- по результатам проведенных 74339 экспертизы качества медицинской помощи в сумме 15925 тыс. рублей, (в соответствии с действующим законодательством средства по результатам экспертизы качества направлены на оплату медицинской помощи и на оплату нормированного страхового запаса (НСЗ)) в ТФОМС.

- в результате проведения медико-экономической экспертизы в сумме 25548 тыс. рублей (в соответствии с действующим законодательством средства по результатам медико-экономической экспертизы направлены на оплату медицинской помощи и на оплату нормированного страхового запаса (НСЗ)),

- штрафы по результатам экспертиз за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества в сумме 9612 тыс. рублей, что на 9241 тыс. рублей больше, чем в 2015 году. Увеличение размера штрафов, уплачиваемых медицинскими учреждениями связано с изменениями Порядка контроля.

С 2016 года Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и нормативно-правовыми актами, принятыми в целях реализации указанного Федерального закона, снижена в 2 раза доходность страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, от санкций к медицинским организациям за оказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества, что по данным ООО МСК «Медика-Восток» составляет 1,56 % от общего поступления (дохода) средств на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию (-2,0 млн. рублей).

Выполняя обязательства СМО, предусмотренные договором, и во исполнение Приказа ФФОМС № 230 специалистами и врачами «Медика-Восток» с привлечением врачей-экспертов из краевого регистра в 2016 году в целом по

компании проведено 222693 экспертиз, выявлено 15543 дефекта, что составило 6,9% от общего количества экспертиз, в том числе, проведено 148354 медико-экономических экспертиз (выявлено 10937 – 7,4 % медико-экономических дефектов) и 74339 экспертиз качества лечения (выявлено 4606 – 6,2% дефектов).

Среди основных дефектов:

по стационарам 2814 дефект, в том числе:

- нарушения в выполнении необходимых диагностических и лечебных мероприятий в соответствии с порядками и стандартами – 1988 случая;
- несоответствие счетам-реестрам — 826 случаев;
- по поликлиникам – 11372 дефектов, в том числе:
 - несоответствие данных первичной медицинской документации данным счетов (реестра счетов) – 5311 случаев;
 - неполный объем диагностики и лечения – 1483 случая.

Осуществляет рассмотрение обращений и жалоб граждан в порядке установленном законодательством Российской Федерации - в 2016 году в МСК «Медика-Восток» лично, по телефону горячей линии: 8-800-350-99-50 обратилось 8765 человек – это без учета обратившихся граждан по вопросам оформления и получения полисов обязательного медицинского страхования. В 2016 году поступило 282 письменных обращений от застрахованных на нарушение прав в части предоставления бесплатной медицинской помощи в объеме и на условиях Территориальной Программы ОМС, что на 136 обращений больше в сравнении с 2015 годом (146 письменных обращений). Из 282 письменных обращений признаны обоснованными - 130, в том числе 104 по вопросам качества оказания медицинской помощи и 22 по вопросам организации работы медицинских организаций, 3 обращения об отказе в оказании медицинской помощи. Все письменные и устные обращения граждан отработаны в досудебном порядке.

С 2016 года в сфере обязательного медицинского страхования начал функционировать институт страховых представителей, предполагающий трехуровневое сопровождение оказания медицинской помощи застрахованным лицам, в том числе включение в работу страховых поверенных (представителей II уровня) с января 2017 года, на подготовку которых затрачено более 200 тыс. рублей .

10. Нематериальные активы

По состоянию на 31.12.2016 нематериальные активы отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

корректировки						
Наименование показателей	РСБУ на 31.12.2016	Корректировки прошлых периодов	Корректировки 2015 года	Списание РБП	Корректировка стоимости НМА	МСФО на 31.12.16
НМА	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	175					175
нераспределенная прибыль						
Операционные доходы						
Операционные расходы						

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 2016 года 3952 тыс. руб., на 31 декабря 2015 года 1661 тыс. руб., Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

СПРАВКА пбу-18

ООО МСК "Медика-Восток"

2016 год

Виды доходов и расходов	БУ	НУ	МСФО	Разницы (МСФО-НУ)
Доходы	132 432 879,84	132 432 879,84	132 432 879,84	
ОМС ВД	120 925 951,29	120 925 951,29	120 925 951,29	0,00
ОМС ВД от санкций	6 235 692,17	6 235 692,17	6 235 692,17	0,00
ОМС ВД от исков	0,00	0,00	0,00	0,00
ОМС ВД от штрафов МУ	1 783 563,25	1 783 563,25	1 783 563,25	0,00
ДМС	1 270 000,00	1 270 000,00	1 270 000,00	0,00
прочие доходы %	2 217 331,13	2 217 331,13	2 217 331,13	0,00
прочие доходы	342,00	342,00	342,00	0,00
Внер. Доходы	206 937,10	206 937,10	206 937,10	
резерв ДМС РНП н.г.	206 937,10	206 937,10	206 937,10	0,00
Расходы	5 434 011,98	3 449 570,78	5 815 050,88	
ДМС выплаты	918 365,00	918 365,00	918 365,00	0,00

ДМС расходы	97 002,60	97 002,60	97 002,60	0,00
косвенные расходы	159 999,58	159 999,58	159 999,58	0,00
аморт. ОС	2 730 679,80	746 238,60	3 111 718,70	2 365 480,10
налог на имущество+транспортный+земля	1 527 965,00	1 527 965,00	1 527 965,00	0,00
Внер. Расходы	119 940 794,34	113 200 905,92	119 940 794,34	
резерв ДМС РНП к.г.	362 849,21	362 849,21	362 849,21	0,00
услуги банка сч.91,2	541 015,95	541 015,95	541 015,95	0,00
ОМС операционные расходы	112 295 288,06	112 297 040,76	112 295 288,06	-1 752,70
ОМС расходы не уменьшающие налог. Базу	6 741 641,12		6 741 641,12	6 741 641,12
125 289 592,05	2 478 994,62	16 036 532,99		
база по налогу на прибыль	7 265 010,62	15 989 340,24	6 883 971,72	
база по налогу на прибыль	7 265 010,62	15 989 340,24	6 883 971,72	
налог на прибыль	1 453 002,12	3 197 868,05	1 376 794,34	

ОНО 1 821,07

2 130,53

ИТОГО ОНО 3951,6

12. Денежные и приравненные к ним средства

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства	71	60
Текущие счета в банках в рублях	56109	42 221
Итого денежные и приравненные к ним средства	56180	42 281

13. Счета и депозиты в банках

в 2016 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	Val	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ИТОГО	15 000	x	x
Дебиторская задолженность по причитающимся процентам	589		

в 2015 году

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Стоимость вклада на 31.12.15 г.	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
Банк ВТБ /Публичное акционерное общество/	15 000	ruAA+	Рейтинговое агентство «Стэндрд энд Пурс» (Standard & Poor's)
Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	15 000	Aa1	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ИТОГО	30 000	x	x
Дебиторская задолженность по причитающимся процентам	16		

(в тысячах российских рублей)

Корректировка				
Наименование показателей	РСБУ на 31.12.2016	Корректировки	Корректировка % по депозиту	МСФО на 31.12.16
Счета и депозиты в банках	15000	17	572	15589
Прочая дебиторская задолженность	3651	-17	-572	3062

14. Займы выданные

В 2016 году займы не выдавались, по состоянию на 31.12.2015 займы отсутствуют.

15. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31.12.2016 инвестиций, классифицированные для продажи отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
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 2016	31 декабря 2015
Дебиторская задолженность по операциям ОМС (аванс на следующий месяц)	76 665	77 657
Прочая дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1 828	997
Дебиторская задолженность за источником финансирования	35 200	61 171
Прочая дебиторская задолженность	3 062	3 460
Дебиторская задолженность, в результате уплаты медицинскими организациями штрафов	2483	
Дебиторская задолженность в результате уплаты юридическими и физическими лицами причинивших вред здоровью застрахованных лиц	776	
Всего дебиторской задолженности	120014	143285

17. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Материальные запасы	175	722
Всего прочих активов	175	722

18. Страховые резервы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Резерв незаработанной премии	0	0
Всего страховых резервов	0	0

Изменение резерва незаработанной премии:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Остаток резерва на начало периода	0	0
Изменение резерва незаработанной премии	0	0
Остаток резерва по состоянию на конец периода	0	0

19. Кредиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	0	0
Страховые премии, полученные в качестве аванса	0	0
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений	0	0
Всего кредиторской задолженности	0	0

20. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	115 254	148 568
Прочие обязательства	1 349	1 210
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	393	220
Всего кредиторской задолженности	116 996	149 984

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

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Отложенные налоговые активы	0	0
Отложенные налоговые обязательства	4551	1661

22. Кредитный риск

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для Общества выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках. Кредитный риск Общества сосредоточен в Российской Федерации.

Важной нефинансовой информацией, используемой при оценке контрагентов, является оценка контрагента третьими лицами: рейтинговыми агентствами, публикации в прессе. Для анализа кредитного риска Общество использует рейтинговые оценки агентств таких как Рейтинговое агентство "Стэндрд энд Пурс" (Standard&Poor's), Moody's, Национальное рейтинговое агентство, Эксперт РА. В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования.

Наименование банка	Сумма размещения, тыс. руб.	Рейтинг банка	Наименование рейтингового агентства
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	15 000	Ba1	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ИТОГО	15 000	х	х

23. Риск ликвидности

Общество поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Общества по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Генеральным директором.

Наименование показателя	до	от 1 до	от 6 до	от 1	свыше	с	Итого
	востребования и менее 1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	года до 5 лет	5 лет	неопределенным сроком	

						М	
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	56180						56180
Депозиты, размещенные в банках	15589						15589
Дебиторская задолженность по операциям страхования ДМС	-						-
Дебиторская задолженность по операциям страхования ОМС	115124						115124
Дебиторская задолженность прочая	3062	1828					4890
Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи	-					77477	77477
Основные средства	-						-
Отложенные налоговые активы	-						-
Нематериальные активы	-						-
Текущие налоговые активы	-						-
Прочие активы	-	175					175
Итого финансовых активов	189955	2003				77477	269435
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии							
Резервы убытков							
Прочая кредиторская задолженность	1349						1349
Прочие обязательства по договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	-	393					393
Прочие обязательства(Целевое финансирование ОМС)	115254						115254
Резерв предстоящих расходов	-		7356				7356

Отложенные налоговые обязательства	-	4551					4551
Текущие налоговые обязательства	-						-
Итого финансовых обязательств	116603	4944	7356				128903
Избыток ликвидности	73352	-2941	-7356			77477	140532
Совокупный избыток ликвидности	73352	70411	63055	63055	63055	140532	140532

24. Операционная аренда

Общество заключает договоры аренды помещения для расположения филиалов и представительств на срок менее года с дальнейшей пролонгацией. В 2016 году расходы по аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составляют 9490 тыс. рублей, в 2015 году расходы по аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили 9490 тыс. рублей.

25. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Общество не имеет судебных разбирательств по состоянию на 31 декабря 2016 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.

26. 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 2016 году в ООО МСК «Медика-Восток» на основании решения общего собрания участников Общества (Протокола № 43 от 18.04.2016 г.) было принято решение о распределении прибыли, сформированной по состоянию на 31.12.2015 г. на выплату дивидендов в размере 21700 тыс. рублей, произведено удержание и перечисление в налоговые органы налога на доходы физических лиц, в соответствии с действующим законодательством в размере 2821 тыс. рублей, распределение прибыли проведено участникам общества пропорционально вкладам в уставный капитал общества. На развитие системы обязательного медицинского страхования в 2016 году ООО МСК «Медика-Восток» направлено 8964 тыс. рублей. Текущий налог на прибыль за 2016 год составил 3198 тыс. рублей. Полученные дивиденды направлены на увеличение уставного капитала ООО МСК «Медика-Восток».

Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, по состоянию на 31 декабря 2016 года, рассмотрено - общим собранием участников ООО МСК «Медика-Восток», которое прошло 30.03.2017 г.

Аффилированным лицом ООО МСК «Медика-Восток» является генеральный директор Фролова Г.К., осуществляющая полномочия единоличного исполнительного органа ООО МСК «Медика-Восток» и имеющая право по состоянию на 31.12.2016 г. распоряжаться 63,01 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие доли Общества.

В 2016 году размер вознаграждения высшему руководству, являющемуся аффилированным лицом Общества составил 2583 тыс. рублей, налог на доходы физических лиц удержан и перечислен в МИ ФНС № 22 по Красноярскому краю в размере 336 тыс. рублей.

27. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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. 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.

28. Уставный капитал

В 2016 году проведено увеличение уставного капитала Общества. На 31.12.2016 года уставный капитал Общества, с учетом инфлирования, составляет 126 640 тыс. руб.

ООО МСК «Медика-Восток» обладает полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого соответствует Закону Российской Федерации №4015-1 от 27.11.1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и по состоянию на 31.12.2016 г. составлял 121 000 000,00 (сто двадцать один миллион) рублей, по состоянию на 01.01.2016 г. 103 000 000,00 (сто три миллиона) рублей. В 2016 году ООО МСК «Медика-Восток» на основании решения уполномоченного органа – общего собрания участников Общества внесло изменения в документы, явившиеся основанием для получения лицензии:

- провела регистрацию увеличения уставного капитала ООО МСК «Медика-Восток» со 103 000 тыс. рублей до 121 000 тыс. рублей на основании Протокола общего собрания участников № 43/1 от 26.05.2016 г. в МИ ФНС № 23 по Красноярскому краю от 15 июня 2016 года;

- уведомило орган страхового надзора о проведенном увеличении уставного капитала письменно с направлением сопроводительных документов, подтверждающих увеличение уставного капитала и регистрацию увеличения уставного капитала в адрес:

Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) исх. № 643 от 22.06.2016 г. (вх. № 010-10-4/10941 от 27.06.2016 г.);

Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) исх. № 622 от 20.06.2016 г. (вх. № 16-19696/ЭД от 21.06.2016 г.).

По состоянию на 31.12.2016 года капитал, причитающийся участникам Общества, с учетом инфлирования составил:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016 года в соответствии с МСФО
Уставный капитал	126 640
Резервный капитал	226
Положительная переоценка имущества	12 800
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	866
Всего капитала, причитающегося акционерам (участникам) Компании (Группы)	140 532

(в тысячах российских рублей)

Корректировки

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.16	Увеличение уставного капитала	Корректировки предыдущих периодов	МСФО на 31.12.16
Уставный капитал	103 000	18000	5 640	126640

(в тысячах российских рублей)

Корректировки

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.16	Корректировки предыдущих периодов	Корректировка переоц. ОС	Корректировка добавочного капитала	МСФО на 31.12.16
Положительная переоценка имущества	154	17026	-1180	-3200	12800

(в тысячах российских рублей)

Корректировки

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.16	Разн. в стоим. ОС	Списан.о тлож.фин .усл	Списан.Р НП по фин. Усл.	Отлож Кт задолж. По фин. Усл.	Отлож. Фин. Обязат.	МСФО на 31.12.16
Прибыль	7265	39	220	156	-393	312	7599

ь текущег о года							
------------------------	--	--	--	--	--	--	--

(в тысячах российских рублей)

Корректировки

Наименование показателя	Прибыль текущего года	Нерапр. Приб. Предыдущих периодов	Прибыль направ. На выпл. дивидендов	МСФО на 31.12.15
Нераспределенная прибыль	7599	14967	-21700	866

Генеральный директор
ООО МСК «Медика-Восток»
Фролова Г.К.

30 марта 2017 года.