

**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 2017 года
и за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 Красноярск 10 июня 1992 года за номером 255, внесена запись в государственный реестр г. Красноярск 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.

На внеочередном общем собрании участников ООО МСК «Медика-Восток» (Протокол № 47 от 25.12.2017 г.) было принято решение об отказе от права на деятельность по Добровольному личному страхованию, за исключением

добровольного страхования жизни, предусмотренного лицензией на осуществление страхования СЛ № 660 от 22 сентября 2015 года.

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 2017 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 2017 г.	11 филиалов и 43 представительство
31 декабря 2016 г.	11 филиалов и 41 представительство

Среднесписочная численность Общества составила:

по состоянию на:	
31 декабря 2017 г.	140 человек
31 декабря 2016 г.	142 человек

Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года будет размещена на официальном сайте Общества по адресу www.mvostok.ru

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.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основании принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

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 2017 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 31.12.2017 г. денежные статьи и их эквиваленты составили 59938 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 2017 года составили 3196 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 2017 г.	226 тыс. рублей
31 декабря 2016 г.	226 тыс. рублей

21.Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) по отчету о финансовых результатах, является результатом финансово-хозяйственной деятельности Общества.

по состоянию на:	
31 декабря 2017 г.	381 тыс. рублей
31 декабря 2016г.	866 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.

На внеочередном общем собрании участников ООО МСК «Медика-Восток» (Протокол № 47 от 25.12.2017 г.) было принято решение об отказе от права на деятельность по Добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни, предусмотренного лицензией на осуществление страхования СЛ № 660 от 22 сентября 2015 года.

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 2017 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 2017 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 29.12.2014 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.

5. Административные расходы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	за 2016 г.	за 2017 г.
Административные расходы - всего	12900	25551

6. Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	за 2016 г.	за 2017 г.
Прочие доходы - всего	134	2486
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	134	2486
другие доходы (корректировка стоимости основных средств)	-	-

Прочие расходы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателей	за 2016 г.	за 2017 г.
Прочие расходы - всего	541	1419
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	558
проценты по долговым обязательствам	-	-
другие расходы	-	861

7. Расходы по налогу на прибыль

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	2016 год	2017 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	10409	5549
Возмещение (расход) по налогу на прибыль по соответствующей ставке	(2887)	2466
Прибыль (убыток) за период	7522	8015

Согласно налоговому законодательству Российской Федерации текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая Обществом, составляла в 2016-2017 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 31.12.2017	50768		-693	50075
---	-------	--	------	-------

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.2017	Корректировки прошлых лет	Переоценка основных средств	МСФО на 31.12.17
Основные средства	50768		-693	50075
нераспределенная прибыль	6854	-6473		381

9. Деятельность в сфере обязательного медицинского страхования

Основным видом деятельности Общества является обязательное медицинское страхование.

Согласно законодательству страховая медицинская организация представляет интересы своих застрахованных по ОМС в медицинских организациях края, участвующих в реализации программы ОМС.

Защита прав застрахованных лиц на получение бесплатной медицинской помощи в объеме и на условиях Программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам бесплатной медицинской помощи реализуется через договор с территориальным фондом ОМС на финансовое обеспечение ОМС и договор с медицинскими учреждениями края на оказание медицинской помощи по ОМС.

Договоры определяют обязанности, права и ответственность всех сторон и являются типовыми для всех субъектов и участников ОМС России.

Одно из направлений работы страховой медицинской организации работа с обращениями застрахованных лиц и контрольно-экспертные мероприятия по доступности и качеству оказания бесплатной медицинской помощи.

Информация ООО МСК «Медика-Восток» в сфере обязательного медицинского страхования представлена в «Памятках застрахованному по ОМС», которые в «Медика-Восток» выдаются каждому. На сайт «Медика-Восток»: www.mvostok.ru можно не только узнать актуальную информацию, но и задав вопрос получить на него ответ.

10. Нематериальные активы

По состоянию на 31.12.2017 нематериальные активы отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателей	РСБУ на 31.12.2017	Списание РБП	Корректировка стоимости НМА	МСФО на 31.12.17
НМА	0	0	0	0
Прочие активы	162			162

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 2017 года

12. Денежные и приравненные к ним средства

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	71	78
Текущие счета в банках в рублях	56109	59860
Итого денежные и приравненные к ним средства	56180	59938

13. Счета и депозиты в банках

в 2017 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	Bal	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ИТОГО	15 000	x	x
Дебиторская задолженность по причитающимся процентам	429		

14. Займы выданные

В 2017 году займы не выдавались, по состоянию на 31.12.2017 займы отсутствуют.

15. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31.12.2017 инвестиций, классифицированные для продажи отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2017
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 2017
Дебиторская задолженность по операциям ОМС (аванс на следующий месяц)	76 665	832441
Прочая дебиторская задолженность по налогу на прибыль	1 828	
Дебиторская задолженность за источником финансирования	35 200	
Прочая дебиторская задолженность	3 062	2588
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	835029

17. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2017
Материальные запасы	175	162
Всего прочих активов	175	162

18. Страховые резервы

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2017
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 2017
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 2017
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 2017
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию	115 254	832662
Прочие обязательства	1 349	4653
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	393	
Всего кредиторской задолженности	116 996	837315

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

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2016	31 декабря 2017
Отложенные налоговые активы	0	2806
Отложенные налоговые обязательства	4551	0

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 агентства: Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), кредитный рейтинг - Ba1

Наименование банка	Сумма размещения, тыс. руб.	Рейтин банка	Наименование рейтингового агентства

Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	15 429	Bal	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ИТОГО	15 429	x	x

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 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 неопределенным	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	59938						59938
Депозиты, размещенные в банках		15429					15429
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1123						1123
Дебиторская задолженность по операциям страхования ОМС	832441						832441
Дебиторская задолженность прочая	2588						2588
Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи	-					-	-
Основные средства						50075	50075
Отложенные налоговые активы						2806	2806
Нематериальные активы	-						-
Текущие налоговые активы	-						-
Прочие активы	-	162					162
Итого финансовых активов	896090	15591				52881	964562
Финансовые обязательства							
Резерв незаработанной премии							-
Резервы убытков							-

Прочая кредиторская задолженность, прочие обязательства	2149		2504				4653
Прочие обязательства по договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	-						-
Прочие обязательства (Целевое финансирование ОМС)	832662						832662
Резерв предстоящих расходов	-						-
Отложенные налоговые обязательства	-						-
Текущие налоговые обязательства	-						-
Итого финансовых обязательств	834811		2504				837315
Избыток ликвидности	61279	15591	-2504			52881	127247
Совокупный избыток ликвидности	61279	76870	74366			127247	127247

24. Операционная аренда

Общество заключает договоры аренды помещения для расположения филиалов и представительств на срок менее года с дальнейшей пролонгацией. В 2017 году расходы по аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составляют 8600 тыс. рублей.

25. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Общество не имеет судебных разбирательств по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 году в ООО МСК «Медика-Восток» на основании решения общего собрания участников Общества было принято решение о распределении прибыли, сформированной по состоянию на 31.12.2016 г. на выплату дивидендов в размере 8500 тыс. рублей, произведено удержание и перечисление в налоговые органы налога на доходы физических лиц, в соответствии с действующим законодательством в размере 1105 тыс. рублей, распределение прибыли проведено участникам общества пропорционально вкладам в уставный капитал общества. На развитие системы обязательного медицинского страхования в 2017 году ООО МСК «Медика-Восток» направлено 6202 тыс. рублей. Текущий налог на прибыль за 2017 год составил 3038 тыс. рублей.

Решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, по состоянию на 31 декабря 2017 года, рассмотрено - общим собранием участников ООО МСК «Медика-Восток», которое прошло 12.03.2018 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 31.12.2017 г. распоряжаться 63,01 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие доли Общества.

В 2017 году размер вознаграждения высшему руководству, являющемуся аффилированным лицом Общества составил 2109 тыс. рублей, налог на доходы физических лиц удержан и перечислен в МИ ФНС № 22 по Красноярскому краю в размере 261 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

По состоянию на 31.12.2017 года капитал, причитающийся участникам Общества, с учетом инфлирования составил:

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО
Уставный капитал	126 640
Резервный капитал	226
Положительная переоценка имущества	
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	381
Всего капитала, причитающегося акционерам (участникам) Компании (Группы)	127247

(в тысячах российских рублей)

Корректировки

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.16	Увеличение уставного капитала	Корректировки предыдущих периодов	МСФО на 31.12.17
Уставный капитал	121000	0	6247	127247

(в тысячах российских рублей)

Корректировки

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.17	Корректировки предыдущих периодов	Корректировка переоценка имущества за вычетов налога на имущество	Корректировка добавочного капитала	МСФО на 31.12.17
Положительная переоценка	7416	-7416	-12800	12800	0

имущества					
-----------	--	--	--	--	--

(в тысячах российских рублей)

Корректировки

Наименование показателя	РСБУ на 31.12.17	Дивиденды объявленные	Корректировка предыдущих периодов	Отлож. Фин. Обязат.	МСФО на 31.12.17
Прибыль текущего года	660	-8500	7599	622	381

(в тысячах российских рублей)

Корректировки

Наименование показателя	Прибыль текущего года	Нерапр. Приб. Предыдущих периодов	Прибыль направ. На выпл. дивидендов	МСФО на 31.12.17
Нераспределенная прибыль	6854	2027	-8500	381

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 31.12.2017 г. составлял 121 000 000,00 (сто двадцать один миллион) рублей.

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

27 апреля 2018 года.