

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**
(в тысячах рублей)

1.ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой» (далее – Компания), основной целью деятельности которой является удовлетворение общественных потребностей в услугах по медицинскому страхованию. Предметом деятельности Общества является осуществление медицинского страхования населения.

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой» зарегистрировано Регистрационной палатой Администрации г. Новый Уренгой, свидетельство о государственной регистрации № 104534 от 11.01.1994 г.

Запись в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 27.08.2009 г. Межрайонной ИФНС России №2 по Ямало-Ненецкому автономному округу, за основным государственным регистрационным номером 1098904002724.

Свидетельство о государственной регистрации № 104534 от 11.01.1994 г., зарегистрировано Регистрационной палатой Администрации г. Новый Уренгой.

Единственный акционер общества: Департамент имущественных отношений Администрации города Новый Уренгой.

Согласно распоряжения единственного учредителя Общества – Департамента имущественных отношений г.Новый Уренгой от 23.01.2015г. №87р утвержден Устав Общества в новой редакции.12 февраля 2015г. изменения, внесенные в Устав Общества прошли государственную регистрацию в МИФНС России №2 по ЯНАО за государственным регистрационным номером (ГРН) 2158904031560. Наименование Общества с 12.02.2015г.: Акционерное Общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой» (АО «МСК «Новый Уренгой»)

Основным видом деятельности Компании является обязательное медицинское страхование. Медицинская страховая компания работает на основании лицензии С № 1961 89, выданной Федеральной службой страхового надзора 07 декабря 2009 года, 09 октября 2015 г. страховой компанией в порядке замены получена лицензия ОС №1961-01 на право осуществления обязательного медицинского страхования, лицензия СЛ №1961 на осуществление добровольное личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Приложениями к лицензии предусмотрены следующие виды страхования:

- обязательное медицинское страхование на территории Тюменской области, Ямало-Ненецкого автономного округа.
- добровольное медицинское страхование на территории РФ.

Медицинской страховой компанией деятельность в области добровольного медицинского страхования не осуществляется и по решению руководства Компании принято решение об отказе от осуществления данного вида деятельности, и 29 марта 2016г. в адрес Банка России направлено соответствующее заявление и подлинник лицензии.

Деятельность Компании регулируется законодательством Российской Федерации. Согласно российскому законодательству, страховая медицинская организация (далее - СМО) выполняет отдельные полномочия страховщика – Федерального фонда обязательного медицинского страхования, в т.ч. выдачу и ведение учета полисов страхования, заключение договоров с медицинскими организациями договоров на оказание

и оплату медицинской помощи. Кроме того, в обязанности СМО входит использование средств целевого финансирования, полученных на оплату медицинской помощи.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Компании.

Среднесписочное количество сотрудников Компании за 2015 год составляло 16 человек (за 2014 год – 16 человек).

Компания зарегистрирована по адресу: 629305, Тюменская область, ЯНАО, г. Новый Уренгой, ул. Геологоразведчиков, дом 16 Б.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена 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 систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года экономическая ситуация в России значительно ухудшилась в связи с введением взаимных санкций России, стран ЕС и США, а также рядом политических факторов. Данные санкции привели к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также не исключаются иные возможные негативные последствия.

На протяжении 2015 г. остается политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, а также события в Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В настоящее время существует угроза ужесточения санкций против Российской Федерации и ряда физических и юридических лиц. Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность Компании и ее финансовое положение. По оценкам руководства, эффект указанных санкций на финансовый результат Компании не является значительным. Компания продолжает следить за ситуацией и осуществлять комплекс мер по минимизации влияния возможных рисков на операционную деятельность Компании и ее финансовое положение.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководства Компании влияния российской бизнес-среды на деятельность и финансовое положение Компании. Будущее состояние российской бизнес-среды может отличаться от оценок руководства. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

На дату утверждения данной финансовой отчетности, Компания применила все стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности, и являющиеся

обязательными для применения с 1 января 2015 года или после этой даты, и при этом не были досрочно применены Компанией.

Ежегодные улучшения к МСФО 2012 (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты).

Ежегодные улучшения к МСФО 2013 (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» был изменен, чтобы пояснить, что он неприменим к учету формирования совместной деятельности в соответствии с *МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»*. Это изменение также поясняет, что контекстное исключение применимо только к финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Изменение к *МСФО (IFRS) 13 «Справедливая стоимость»* поясняет, что портфельное исключение в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет компании определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применимо ко всем контрактам (включая контракты на покупку и продажу нефинансовых активов или обязательств), которые находятся в сфере применения *МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»* или *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка от контрактов с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит основополагающий принцип, при котором выручка должна быть признана в момент передачи товаров или услуг заказчику по цене сделки. Любые скидки от контрактной цены должны быть отнесены к отдельным элементам. Если вознаграждение по какой-либо причине варьируется, то минимальные суммы должны быть признаны, если они не подвержены существенным рискам измениться в обратную сторону. Расходы, понесенные для обеспечения контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение всего срока получения выгод от контракта. Компания рассматривает влияние требований стандарта на Компанию и сроки его применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (выпущен в июле 2014 года и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты). Стандарт отображает все фазы проекта по финансовым инструментам и заменяет все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки, обесценения и хеджирования. Компания рассматривает влияние требований стандарта на Компанию и сроки его применения.

Изменения к *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»* и *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»* (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты). Данные изменения обращают внимание на противоречия между требованиями в МСФО (IFRS) 10 и в МСФО (IAS) 28 в части продажи или передачи активов между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием. Изменения предписывают, что прибыль или убыток должны быть признаны полностью, если сделка являлась продажей бизнеса. Частичная прибыль или убыток должны быть признаны, когда сделка затрагивает активы, которые не являются бизнесом, даже если этими активами владеет дочернее общество. В настоящее время Компания осуществляет оценку влияния изменений к стандартам на раскрытия в своей финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком

действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Ежегодные улучшения к МСФО 2014 (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» был изменен, чтобы пояснить, что изменение метода выбытия (переклассификация из «Предназначенный для продажи» в «Предназначенный для распределения» или наоборот) не является изменением к плану по продаже или распределению, и соответственно не должно учитываться.

Изменения к *МСФО (IFRS) 1 «Представление финансовой отчетности»* (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты). Стандарт был изменен, чтобы пояснить понятие существенности, и объясняет, что компания не должна раскрывать информацию, предусмотренную МСФО, если такая информация не является существенной, даже в тех случаях, когда она включена в перечень обязательной для раскрытия согласно МСФО или описывает их в части минимальных требований. Стандарт также предоставляет новое руководство по промежуточным суммам в финансовой отчетности. В настоящее время Компания осуществляет оценку влияния изменений к стандартам на раскрытия в своей финансовой отчетности.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния изменений к стандартам на свою финансовую отчетность. Компания не применяла досрочно какие-либо из выпущенных, но не вступивших в силу стандартов и интерпретаций.

По мнению Компании, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Компании в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода (Примечание 29).

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Компанией в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая

стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Компания может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между

справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном

периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Дебиторская задолженность - Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание займов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Дебиторская задолженность отражается в сумме выставленного счета за вычетом резерва на снижение стоимости дебиторской задолженности. При наличии активного рынка справедливая стоимость займов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость займов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка займов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Займы и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Займы, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих займов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по займу, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Компания избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании займов и дебиторской задолженности.

Займы и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по займам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость займа и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, займы включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по займам включает субъективный фактор. Руководство Компании полагает, что резерв на возможные потери по займам достаточен для покрытия

убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Компания может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по займам.

Займы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по займу.

Предоплата - Предоплата включает в себя авансовые платежи, оплаченные Компанией, которые относятся на расходы в том периоде, когда были предоставлены услуги. Предоплата учитывается по первоначальной стоимости.

Основные средства - Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Земельные участки и здания Компании регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. В основу оценки положена рыночная стоимость. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их совершения.

Амортизация - Незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Компании. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования</u> <u>(кол-во месяцев)</u>
Здания	360
Офисное и компьютерное оборудование	60
Транспорт	36
Мебель	36

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по справедливой стоимости.

Впоследствии земельные участки и незавершенное строительство, которые входят в категорию «инвестиционная недвижимость», отражаются по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Операционная аренда - Когда Компания выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Компания – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

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

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

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

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

Компания осуществляет следующие основные виды страхования:

- Обязательное медицинское страхование;

Обязательное медицинское страхование. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) осуществляет программу обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков, включая Компанию, которая заключила договор с ФФОМС с целью управления частью данной программы.

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

Кредиторская задолженность. Задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения

временных разниц может контролироваться Компанией и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Признание дохода - Процентный доход включает доход, заработанный по инвестиционным ценным бумагам. Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии и прочие доходы и расходы учитываются по методу начисления по соответствующему договору.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014г. 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014г. 68,3427 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Компании обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Компании, так как они не являются активами Компании.

Политика управления рисками – Управление рисками имеет решающее значение в страховой деятельности и является одним из основных элементов деятельности Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются кредитный риск, рыночный риск, связанный с изменениями ставок вознаграждения, и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск – вероятность понесения Компанией потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения дебиторами обязательств. Компания определяет уровень кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную, либо более частую оценку и анализ.

Компания регулярно отслеживает возвратность дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию. В финансовой отчетности по всем сомнительным суммам созданы резервы.

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Риск ликвидности – риск возникновения у Компании трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по страховым обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Основной риск ликвидности, стоящий перед Компанией представляет собой ежедневные денежные требования по ее доступным денежным ресурсам в отношении выплат, возникающих по договорам страхования.

Компания управляет риском ликвидности посредством отдельной политики Компании по управлению этим риском, которая определяет, что является риском ликвидности; устанавливает минимальное значение соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

Рыночный риск - Компания также подвержена влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Компания осуществляет управление рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли.

Валютный риск - Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Компания подвергается незначительному влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денег.

5. Ошибки предыдущих периодов

Ошибки предыдущих периодов - это пропуски или искажения в финансовой отчетности предприятия для одного или более периодов, возникающие вследствие неиспользования либо неверного использования надежной информации, которая

(а) имела в наличии, когда финансовая отчетность за те периоды была утверждена к выпуску; и
(б) могла обоснованно ожидать быть полученной и рассмотренной в ходе подготовки и представления этой финансовой отчетности.

Такие ошибки включают результаты математических просчетов, ошибок при применении учетной политики, невнимательности или неверного толкования фактов, а также мошенничества.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
--	-----------------------	-----------------------

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2015

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	51 313	35 620
- в иностранной валюте		
Наличные денежные средства		
Переводы в пути		
Прочее		
Итого денежных средств и их эквивалентов	51 313	35 620

76 % денежных средств на 31 декабря 2015 года, было размещено в АО «Газпромбанк», 60 % денежных средств на 31 декабря 2014 года, было размещено в отделениях Сбербанка России.

В таблицах ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's, Standard and Poor's или Fitch по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	от Baa1 до Baa3	от Ba1 до Ba3	от B1 до B3	Sa1 и ниже	Нет рейтинга	Итого
Расчетные счета в банках в российских рублях		51313				51 313

На 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	от Baa1 до Baa3	от Ba1 до Ba3	от B1 до B3	Sa1 и ниже	Нет рейтинга	Итого
Расчетные счета в банках в российских рублях		26 323			9 297	35 620

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

7. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Средства, размещенные в банковские депозиты резервы	30 181	30152
Итого депозитов, размещенных в банках	30 181	30 152

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компанией были размещены денежные средства на срок год и более:

- в ОАО "Газпромбанк" (г.Новый Уренгой) на депозитный счет в сумме 15000 тыс. руб. на срок до мая 2015г. под 9,0% годовых;
- в ОАО «Запсибкомбанк» (г. Тюмень) на депозитный счет в сумме 12000 тыс. руб. на срок до ноября 2016 г. под 11% годовых, на депозитный счет в сумме 3000 тыс. руб. на срок до февраля 2016 г. 11% годовых

Сумма начисленных процентов по размещенным депозитам 152 тыс. руб.

Остаток средств, размещенных в ОАО "Запсибкомбанк", и ОАО "Газпромбанк", превышал 10 % суммы капитала Компании.

Средства на счетах и депозитах в банках не имели обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компанией были размещены денежные средства на срок год и более:

- в АО "Газпромбанк" (г.Новый Уренгой) на депозитный счет в сумме 15000 тыс. руб. на срок до ноября 2016 г. под 10,0% годовых;
- в ПАО «Запсибкомбанк» (г. Тюмень) на депозитный счет в сумме 12000 тыс. руб. на срок до ноября 2016 г. под 11% годовых, на депозитный счет в сумме 3000 тыс. руб. на срок до февраля 2016 г. 11% годовых

Сумма начисленных процентов по размещенным депозитам 181 тыс. руб.

Средства на счетах и депозитах в банках не имели обеспечения.

Балансовая стоимость средств на счетах и депозитах в банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

По состоянию за 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств на счетах и депозитах в банках составляла 30181 тысячи рублей (2014 г.: 30152 тысяч рублей).

8.ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Аванс, перечисленный ЛПУ на оказание медицинских услуг	0	
Авансы, перечисленные страховым компаниям на оплату страховых премий		
Расчеты с бюджетом, кроме налога на прибыль		24
Расчеты с внебюджетными фондами		8
Расчеты по оплате труда		143
Прочая дебиторская задолженность	27	
Средства целевого финансирования по ОМС, размещенные в ЛПУ	170 064	
Резерв под обесценение		
Итого дебиторская задолженность	170 091	175

Авансы, выданные по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года, относятся к поставщикам, зарегистрированным в Российской Федерации.

На 31 декабря 2015 года просроченной дебиторской задолженности нет. Просроченная задолженность, имеющаяся на начало отчетного года, списана на расходы или погашена. Резерв на отчетную дату нулевой.

Обеспечение дебиторской задолженности не оформлялось.

В составе указанной категории нет финансовых активов.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости. На 31 декабря 2015 г. справедливая оценочная стоимость дебиторской задолженности составила 170 091 тыс. руб. (2014г.: 175 тыс. руб.)

9.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы (в тысячах российских рублей)	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2013г.	98	21 920	1 739	640	378	24 775
Поступило			201	84		285
Переоценка	5	6 525				6 530
Выбыло			(130)	(467)		(597)
Переведено в другую категорию						
Первоначальная стоимость на 31.12.2014г.	103	28 445	1 810	257	378	30 993
Поступило			355			355
Переоценка		4 044				4 044
Выбыло	(103)	(520)	(685)		(378)	(1 686)
Переведено в другую категорию						
Первоначальная стоимость на 31.12.2015г.	0	31 969	1 480	257	0	33 706
Накопленная амортизация на 31.12.2013г.	0	(6 464)	(1 564)	(614)	(378)	(9 020)
Начислено	0	(4029)	(110)	(38)		(4 177)
Переоценка		1 963				1 963
Выбыло			130	467		597
Накопленная амортизация на 31.12.2014г.	0	(8 530)	(1 544)	(185)	(378)	(10 637)
Начислено		(243)	(29)			(272)
Переоценка		(3 285)				(3 285)
Выбыло		132	563	10	378	1 083
Накопленная амортизация на 31.12.2015г.	0	(11 926)	(1 010)	(175)	0	(13 111)
Остаточная стоимость на 31.12.2015г.	0	20 043	470	82	0	20 595
Остаточная стоимость на 31.12.2014г.	103	19915	266	72	0	20356
Остаточная стоимость на 31.12.2013г.	98	15456	175	26	0	15755

Приобретение оборудования и мебель учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2015

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

На 31 декабря 2014 года независимая оценка гаража и земельного участка в этой категории проводилась оценщиком ООО «Межрегиональный Консалтинговый Союз», при оценке гаража применены затратный, доходный и сравнительный подходы к оценке объектов недвижимости, а при оценке земельного участка под гаражом – сравнительный и доходный методы оценки.

В 2015 году гараж, земельный участок под гаражом и автомобиль были проданы.

Помещение, занятое Компанией (по адресу: Тюменская область, г. Новый Уренгой, ул. Геологоразведчиков, д. 16Б), было переоценено впервые по состоянию на 31 декабря 2012 год (до этого момента Руководство Компании было уверено в незначительности изменения рыночной стоимости занимаемого помещения).

Оценка на 31 декабря 2015г. (на 31 декабря 2014г.) произведена независимым оценщиком ИП Голубев В.М., результаты оценки получены при применении сравнительного и доходного подходов.

На отчетную дату 31 декабря 2015года совокупное налоговое обязательство в сумме 3 109 тыс. руб. рассчитано в отношении переоценки недвижимости в категории основных средств и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (2014 г. : 2 993 тыс.руб.).

Земля и здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий за 31 декабря 2015 года 20043 тыс. руб. (2014 г.: 20 018 тыс. руб.).

ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ.

Прирост стоимости от переоценки объектов недвижимости признана в составе прочего совокупного дохода и накоплена в составе фонда переоценки основных средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года фонд переоценки составляет 12 437 тыс.руб. (2014 г.: 11 831 тыс. руб.).

10.КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Задолженность за услуги	309	264
Начисленный резерв по оплате предстоящих отпусков за отработанный период времени	2 378	1 812
Начислено оценочное обязательство	0	0
Задолженность по налогам и сборам	69	81
Итого кредиторская задолженность	2 687	2 157

Вся кредиторская задолженность текущая, выражена в рублях и относится к контрагентам, расположенным на территории Российской Федерации

Резерв на оплату отпусков формируется как произведение среднедневного заработка всех штатных сотрудников на количество дней неиспользованных отпусков на отчетную дату.

11.СРЕДСТВА ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Средства целевого финансирования	170 064	0
Итого средства целевого финансирования	170 064	0

Средства целевого финансирования поступают в Компанию из территориального фонда обязательного медицинского страхования Ямало-Ненецкого округа для оплаты медицинской помощи. Компания направляет медицинской организации целевые средства на оплату медицинской помощи по договорам на оказание и оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования.

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Компании, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2015 г.			31 декабря 2015 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Акции	43 424 063	1,39 руб.	66 578	43 424 063	1,39 руб.	66 578
Итого уставный капитал						

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости обыкновенных именных акций.

На рынке ценных бумаг Обществом в качестве эмитента размещены акции обыкновенные именные бездокументарные в количестве 43 424 063 штуки номинальной стоимостью 1 рубль 39 копеек каждая. Общий объем выпуска (по номинальной стоимости) полностью оплаченных обыкновенных именных акций 60 359 447 рублей 57 копеек. Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015г.	2014г.
Процентный доход:		
Процентный доход за размещение денежных средств в депозитные вклады	3 059	3 921
Денежные средства на расчетном счете	4 914	
Процентные доходы	7 973	3 921

14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	46 184	39 512
Расходы, связанные с экспертизой качества медицинской помощи	1 167	902
Налоги, кроме налога на прибыль	409	336
Амортизационные расходы	799	670
Информационные и консультационные услуги	311	59
Услуги связи	398	263
Содержание офиса	629	610
Расчетно-кассовое обслуживание	371	208
Почтовые расходы	233	213
Аудиторские услуги	280	380
Программное обеспечение	230	194
Оплата за выполненные работы оказанные услуги по гражданско-правовым договорам	1 021	1 167
Командировочные расходы	171	77
Материалы и малоценные быстроизнашивающиеся предметы	1 322	822
Списание дебиторской задолженности	0	0
Оценочный резерв	567	0
Прочие расходы	867	778
ИТОГО	54 959	46 191

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 428	8485
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	11	94
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	6 439	8579

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Компании, им произведены полностью или к нему не применимы, и соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2015

<i>(в тысячах рублей)</i>	2015 год	2014 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	22 334	18 033
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(4467)	(3 606)
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(1 972)	(4973)
Прибыль, облагаемая по иным ставкам (15% и 9%)		0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(6 439)	(8 579)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2014 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	31.12.2015	Отчет о прибыля х и убытках	Отчет об изменениях в капитале	31.12.2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Убыток текущего года, перенесенный на будущее	0		0	0
Дебиторская задолженность	(6)	7	0	(13)
Кредиторская задолженность	(34)	12		(46)
Предоплата			0	0
Основные средства				
Общая сумма отложенных налоговых активов	(40)	19	0	(59)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Инвестиционная недвижимость	0			0
Основные средства	3136	(8)	151	2993
Кредиторская задолженность				
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	3136	(8)	151	2 993
Итого чистое отложенное налоговый актив/(обязательство)	3096	11	151	2 934

На отчетную дату 31 декабря 2015 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 3 109 тыс. руб. рассчитано в основном в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (примечание 9).

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	31.12.2014	Отчет о прибылях и убытках	Отчет об изменениях в капитале	31.12.2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Убыток текущего года, перенесенный на будущее	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	(13)	0	0	(13)
Предоплата	0	0		0
Кредиторская задолженность	(46)	59		(105)
Общая сумма отложенных налоговых активов	(59)	59	0	(1 18)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	2 993	35	1 038	1 920
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	2 934	94	1 038	1 920
Итого чистое отложенное налоговый актив/(обязательство)	2 934	94	1 038	1 920

На отчетную дату 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 934 тысяч рублей было рассчитано в основном в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (примечание 9).

16. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная аренда – Компания не выступает арендатором в соглашениях по операционной аренде.

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Компании клиенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Компания не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступала бы ответчиком.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных

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

Новое российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие с 1 января 2012 года, существенно ужесточает контроль над трансфертными ценами со стороны налоговых органов, в том числе, вводит для налогоплательщиков значительные требования к отчетности и документации. Предыдущее законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 30 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов проверять правильность применения цен и проводить доначисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам в случае, если цены, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Контролируемые сделки включают операции между взаимозависимыми лицами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), внешнеторговые сделки (как с взаимозависимыми, так и с независимыми сторонами), товарообменные (бартерные) операции, а также сделки, по которым цены отклоняются более чем на 20% в сторону понижения или в сторону повышения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени. Специальные правила трансфертного ценообразования предусмотрены для операций с ценными бумагами и финансовых инструментов срочных сделок. Налоговое законодательство в области трансфертного ценообразования, действовавшее в течение проверяемого периода, содержало множество неясностей, что давало возможность различных интерпретаций для российских налоговых органов и судов.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

17. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Компании по запросу аудиторской организации.

Материнской организацией Компании является Департамент имущественных отношений Администрации города Новый Уренгой с долей владения в уставном капитале Компании 100%.

В течение 2015 года начислено вознаграждение КУП на сумму. На конец 2015 года задолженность Компании по операциям со связанными сторонами нулевая.

В течение 2015 года начислено вознаграждение КУП на сумму 9 975 тыс. рублей (в 2014г. – 7 608 тыс. рублей). На конец 2015 года (2014 года) задолженность Компании по операциям со связанными сторонами нулевая.

В отчете о прибылях и убытках за 2015 год, закончившийся 31 декабря 2015 года, и за 2014 год, закончившийся 31 декабря 2014 года, другие суммы не отражались.

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Компания использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует или приблизительно равна балансовой стоимости в отчете о финансовом положении Компании.

19. АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РИСКА

Компания занимается только обязательным медицинским страхованием, в рамках которого использует средства целевого финансирования, и не несет страховые риски. По этой причине страховые резервы Компанией не создаются.

20. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Компания осуществляет деятельность в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Единственным акционером является Департамент имущественных отношений Администрации города Новый Уренгой (100% акций).

Органами управления Компании являются:

- общее собрание акционеров (высший орган управления);
- совет директоров (в случае его избрания);
- единоличный исполнительный орган – генеральный директор.

Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Компании.

Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются генеральным директором Компании.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется советом директоров и генеральным директором Компании. Руководство Компании несет ответственность за выполнение решений, принятых общим собранием акционеров. Руководство Компании подотчетно общему собранию акционеров.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Компании несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Компании, соответствующих характеру и масштабу её операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес- подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ- систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно - правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Компании и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Компания разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в тех случаях, когда это является эффективным.

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- Генеральный директор Компании;
- Главный бухгалтер;
- Внутренний аудитор;
- Ревизор;

- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к генеральному директору Компании, главному бухгалтеру, специальному должностному лицу, ответственному за соблюдение правил внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, и система внутренних контролей Компании соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций по управлению рисками.

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

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

Финансовые инструменты, которые способны создавать существенные кредитные риски для Компании, состоят главным образом, из денежных средств и их эквивалентов, банковских депозитов и дебиторской задолженности.

При заключении сделок с новым контрагентом Компания оценивает кредитоспособность потенциального контрагента и, руководствуясь приказами Министерства Финансов Российской Федерации от 02.07.2012 г. №100н и №101н, определяет кредитные лимиты, индивидуальные для каждого контрагента. Оценка кредитоспособности осуществляется на основании рейтингов присвоенных контрагентам рейтинговыми агентствами. Данные приказы позволяют руководствоваться рейтингами рейтинговых агентств аккредитованных Министерством Финансов Российской Федерации, в том числе рейтингами Российских рейтинговых агентств.

В целях уменьшения кредитного риска по счетам и депозитам в банках Компания размещает свои средства в российских банках с высокими кредитными рейтингами.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск. Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания не подвержена валютному риску ввиду отсутствия у нее валютных активов.

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

Компания управляет риском изменения процентной ставки путем отказа от финансовых инструментов с плавающими процентными ставками. Процентные ставки по инструментам с фиксированными процентными ставками устанавливаются при заключении договора финансового инструмента и остаются неизменными до наступления срока погашения такого инструмента.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице представлены средние процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании.

% в год	2015	2014
Активы:		
Депозиты в банках	10,7 %	9,0 %

Ниже представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2015 и 2014 годах, соответственно. Руководство Компании считает, что, с учетом сложившейся экономической ситуации в России, увеличение в размере 3% представляет реальное изменение процентных ставок. Данная ставка используется при составлении отчетов по процентному риску внутри Компании для членов ключевого руководства и представляет оценку руководства относительно вероятного изменения процентных ставок. Анализ чувствительности составляется только по имеющимся финансовым активам и обязательствам.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2014 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +3%	Ставка процента - 3%	Ставка процента +3%	Ставка процента 3%
АКТИВЫ				
Финансовые активы:				
Счета и депозиты в банках	+906	-906	+905	-905
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	+906	-906	+905	-905

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2015 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2014 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +3%	Ставка процента - 3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках	+725	-725	+724	-724
Чистое влияние на капитал	+725	-725	+724	-724

Ценовой риск. Риск изменения цен на долевые инструменты – риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных цен (отличных от тех, которые обусловлены риском изменения процентных ставок или валютным риском),

вне зависимости от факторов, вызвавших такие изменения: факторы, характерные для отдельного финансового инструмента или его эмитента либо факторы, влияющие на все аналогичные финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на рынке.

В отчетном периоде Компания не использовала финансовые инструменты, несущие ценовой риск.

Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию.

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

В составе обязательств не было срочных финансовых обязательств ни на 31 декабря 2015 года, ни на 31 декабря 2014 года.

21. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2015 года, закончившегося 31 декабря 2015 года, и 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, активы и обязательства Компании распределены на основании фактического местонахождения контрагентов в Российской Федерации.

Клиентами Компании являются юридические и физические лица, преимущественно находящиеся в г. Новый Уренгой и на территории ЯНАО. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, по которым требуется раскрытие информации, не было.

18 апреля 2016 года

Генеральный директор

Лепеха С. Л.

Главный бухгалтер

Ушакова Г.В.