

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое 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.

Открытое 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 2009года.

Приложениями к лицензии предусмотрены следующие виды страхования:

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

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 2014 год составляло человек 16 человек (за 2013 год – 15 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 2014 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, а курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам значительно снизился. Кроме того, повышение Центральным банком России ключевой ставки привело к удорожанию заемных средств.

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.

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

Компания приняла к использованию следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).

Это изменение вводит определение инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) берет обязательство перед своими инвесторами о том, что ее коммерческая цель заключается в инвестировании средств исключительно для увеличения стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции на основе справедливой стоимости. Инвестиционная компания должна будет учитывать свои дочерние компании по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков и

консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности компании. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).

Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения требования «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не имеет производных финансовых инструментов.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).

Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

IFRIC 21 «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года)

Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основании принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания не применяла досрочно какие-либо из выпущенных, но не вступивших в силу стандартов и интерпретаций.

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 скидки 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 скидки 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 комиссию, 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 долевого 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 долевого 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 производные 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 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США (2013 г. 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рублей за 1 евро (2013 г. 44,9699 рубля 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 погасить 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) имелась в наличии, когда финансовая отчетность за те периоды была утверждена к выпуску; и

(б) могла обоснованно ожидаться 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.

В 2013 году в процессе формирования отчетности выявлена ошибка выраженная в увеличении номинальной стоимости акций за счет капитализации средств фонда переоценки основных средств в сумме 16 303 тыс. руб. и нераспределенной прибыли в сумме 632 тыс. руб. Величина фонда переоценки основных средств в 2012г. была ниже суммы, направленной на увеличение акционерного капитала, в результате фонд переоценки по состоянию на 31.12.2012 г. отражена в сумме (3 228) тыс. руб. Фактически источником увеличения номинальной стоимости акций является прирост стоимости объектов инвестиционной недвижимости, результаты переоценки которого отражены в нераспределенной прибыли компании. Руководство приняло решение о ретроспективном пересчете показателей финансовой отчетности

Ниже представлено влияние ошибки на статьи:

- отчета о финансовом положении;
- отчета об изменениях в собственном капитале.

Фрагмент Отчета о финансовом положении

Показатели	2012		
	До исправления	Трансформационный остаток	Эффект ошибок прошлых лет
Фонд переоценки основных средств	(3228)	13075	16 303
Нераспределенная прибыль	46570	30267	(16303)

Фрагмент отчета об изменениях в собственном капитале

2012г

	До исправлений	Трансформированный Остаток	Эффект ошибок прошлых лет	Остаток после исправлений
Остаток за «31» декабря 2012 г.	110 394		0	110 394

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2014

Нераспределенная прибыль за период	46 570	30 267	(16 303)	30 267
Фонд переоценки основных средств	(3228)	13075	16 303	13 075
Акционерный капитал	66 578			66578
Резервный фонд	474			474

Налоговых последствий исправление ошибки не имеет.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	35 620	26 360
- в иностранной валюте		
Наличные денежные средства		
Переводы в пути		
Прочее		
Итого денежных средств и их эквивалентов	35 620	26 360

60% денежных средств на 31 декабря 2014 года, 66% денежных средств на 31 декабря 2013 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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	от Baa1 до Baa3	от Ba1 до Ba3	от B1 до B3	Саa1 и ниже	нет рейтинга	Итого
Расчетные счета в банках - в российских рублях		26 323			9 297	35 620

На 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	от Baa1 до Baa3	от Ba1 до Ba3	от B1 до B3	Саa1 и ниже	нет рейтинга	Итого
Расчетные счета в банках - в российских рублях		17 279			9 081	26 360

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

7. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2014

Средства, размещенные в банковские депозиты резервы	30152	30679
Итого депозитов, размещенных в банках	30 152	30679

По состоянию на 31 декабря 2013 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 2014г. под 7,25% годовых;
- в ОАО «Запсибкомбанк» (г. Тюмень) на депозитный счет в сумме 15000 тыс. руб. на срок до июня – декабря 2014 г. под 8,0 – 8,6% годовых.

Сумма начисленных процентов по размещенным депозитам 679 тыс. руб.

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.

Балансовая стоимость средств на счетах и депозитах в банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств на счетах и депозитах в банках составляла 30152 тысячи рублей (2013 г.: 30679 тысяч рублей).

8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Компания учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	0	69126
Приобретения		
Модернизация		
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
Поступления, связанные с объединением организаций		
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		
Выбытие инвестиционной недвижимости		(69126)
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию недвижимости, занимаемой владельцем		
Перевод в прочие активы		
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее		
Балансовая стоимость на 31 декабря	0	0

В ноябре 2013г. следующая инвестиционная недвижимость в целях решения социальной программы города безвозмездно передана Департаменту имущественных отношений города Новый Уренгой.

- Земельный участок под строительство роддома площадью 21785 кв. м.
- Незавершенное строительство роддома
- Земельный участок под строительство многопрофильной больницы площадью 5600 кв. м.
- Незавершенное строительство многопрофильной больницы.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Аванс, перечисленный ЛПУ на оказание медицинских услуг	0	138089
Авансы, перечисленные страховым компаниям на оплату страховых премий	0	4
Расчеты с бюджетом, кроме налога на прибыль	24	163
Расчеты с внебюджетными фондами	8	0
Расчеты по оплате труда	143	0
Прочая дебиторская задолженность	0	2
Резерв под обесценение	0	0
Итого дебиторская задолженность	175	138258

Авансы, выданные по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года, относятся к поставщикам, зарегистрированным в Российской Федерации.

На 31 декабря 2014 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 по состоянию на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2014 г. справедливая оценочная стоимость дебиторской задолженности составила 175 тыс. руб. (2013г.: 138 258 тыс. руб.)

10. 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 31.12.2012г.	92	21571	1605	640	378	24286
Поступило			134			134
Переоценка	6	349				355
Выбыло						
Переведено в другую категорию						
Первоначальная стоимость на 31.12.2013г.	98	21920	1739	640	378	24775
Поступило			201	84		285

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2014

Переоценка	5	6525				6530
Выбыло			(130)	(467)		(597)
Переведено в другую категорию						
Первоначальная стоимость на 31.12.2014г.	103	28445	1810	257	378	30993
Накопленная амортизация на 31.12.2012г.	0	(6091)	(1538)	(521)	(378)	(8528)
Начислено	0	(373)	(26)	(93)	0	(492)
Переоценка						
Выбыло						
Накопленная амортизация на 31.12.2013г.	0	(6 464)	(1 564)	(614)	(378)	(9020)
Начислено	0	(4029)	(110)	(38)		(4177)
Переоценка		1963				1963
Выбыло			130	467		597
Накопленная амортизация на 31.12.2014г.	0	(8530)	(1 544)	(185)	(378)	(10637)
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.

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

Гараж и земельный участок под гаражом в данной категории переоценены на момент первого применения МСФО (на 01.01.2011г.) впервые, в дальнейшем ее переоценка осуществлялась регулярно (раз в год) независимым оценщиком.

На 31 декабря 2013 года независимая оценка гаража и земельного участка в этой категории проводилась ООО «ФОРЭКАСТ», 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. Оценка на 31 декабря 2014г. произведена независимым оценщиком ООО «Межрегиональный Консалтинговый Союз».

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 2013г. произведена независимым оценщиком ООО «ФОРЭКАСТ», результаты оценки получены при применении сравнительного и доходного подходов. Оценка 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 2014года совокупное налоговое обязательство в сумме 2 993 тыс. руб. рассчитано в отношении переоценки недвижимости в категории основных средств и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (2013г. : 1 920 тыс.руб.).

Земля и здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий за 31 декабря 2014 года 20018 тыс. руб. (2013г.: 15554 тыс. руб.).

ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ.

Прирост стоимости от переоценки объектов недвижимости и земельного участка под гаражом признана в составе прочего совокупного дохода и накоплена в составе фонда переоценки основных средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года фонд переоценки составляет 11 831 тыс.руб. (2013г.: 7 682 тыс. руб.).

11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Задолженность за услуги	264	193
Начисленный резерв по оплате предстоящих отпусков за отработанный период времени	1 812	1 292
Начислено оценочное обязательство	0	384
Задолженность по налогам и сборам	81	46
Итого кредиторская задолженность	2 157	1 915

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.

Оценочный резерв. По состоянию на 31.12.13г. у Компании существует обязательство в сумме 384 тыс. руб., связанное с исполнением от 18.02.2014г. Постановления Восьмого Арбитражного Апелляционного суда г. Омска по следующим основаниям:

В 2013г. Компания была втянута в судебное разбирательство по иску ООО «Регион-Недвижимость» о взыскании с Компании задолженности по агентскому договору от 20.12.12г. в сумме 360 тыс. руб. и процентов за пользование чужими денежными средствами 11 тыс. руб., расходы по уплате государственной пошлины 13 тыс. руб. Предметом агентского договора являлось исполнение ООО «Регион-Недвижимость» обязательств по поиску покупателя на часть офисного помещения и представление интересов Компании в органах государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Решением Арбитражным судом Ямало-Ненецкого Автономного Округа от 01.11.2013г. иск ООО «Регион-Недвижимость» удовлетворен. Основываясь на том, что ООО «Регион-Недвижимость» не выполнил в полном объеме обязательства, принятые по агентскому договору, руководство Компании обжаловало решение суда от 01.11.2013г., однако Арбитражный Апелляционный суд г. Омска решение первой инстанции оставил без изменения.

12. СРЕДСТВА ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Средства целевого финансирования		138 089
Итого средства целевого финансирования	0	138 089

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

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2014

по договорам на оказание и оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования.

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2014 г.			31 декабря 2014 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						

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

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.

Увеличение номинальной стоимости акций в отчетности за 2012г. отражено за счет капитализации средств фонда переоценки основных средств в сумме 16 303 тыс. руб. и нераспределенной прибыли в сумме 632 тыс. руб., что явилось ошибкой вследствие того, что средства направленные на увеличение превышали размер фонда переоценки. При формировании отчетности за 2013г. ретроспективно внесено исправления в части увеличения уставного капитала Компании за счет нераспределенной прибыли.

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014г.	2013г.
Процентный доход:		
Процентный доход за размещение денежных средств в депозитные вклады	3 921	2 535
Процентные доходы	3 921	2 535

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Расходы на содержание персонала	39 512	31 476

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2014

Расходы, связанные с экспертизой качества медицинской помощи	902	783
Налоги, кроме налога на прибыль	336	584
Амортизационные расходы	670	851
Информационные и консультационные услуги	59	345
Услуги связи	263	322
Содержание офиса	610	619
Расчетно-кассовое обслуживание	208	217
Почтовые расходы	213	248
Аудиторские услуги	380	400
Программное обеспечение	194	128
Оплата за выполненные работы оказанные услуги по гражданско-правовым договорам	1 167	1 343
Командировочные расходы	77	156
Материалы и малоценные быстроизнашивающиеся предметы	822	1194
Списание дебиторской задолженности	0	15
Оценочный резерв	0	384
Прочие расходы	778	1992
Благотворительность	0	130
ИТОГО	46 191	42 480

16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 г.	2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	8485	10 320
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	94	(11 069)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	8579	(749)

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.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 год	2013 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	18 033	(33 579)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(3 606)	6 716
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(4 973)	(5 967)

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2014

Прибыль, облагаемая по иным ставкам (15% и 9%)	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(8 579)	749

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 2013 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года представлены следующим образом:

	31.12.2014	Отчет о прибыля х 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
Дебиторская задолженность	(13)	0	0	(13)
Кредиторская задолженность	(46)	59		(105)
Предоплата			0	0
Основные средства				
Общая сумма отложенных налоговых активов	(59)	59	0	(118)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Инвестиционная недвижимость	0			0
Основные средства	2 993	35	1 038	1 920
Кредиторская задолженность				
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	2 993	35	1 038	1 920
Итого чистое отложенное налоговый актив/(обязательство)	2 934	94	1 038	1 802

На отчетную дату 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 993 тыс. руб. рассчитано в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (примечание 10).

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	31.12.2013	Отчет о прибылях и убытках	Отчет об изменениях в капитале	31.12.2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Убыток текущего года, перенесенный на будущее	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	(13)	(13)	0	0
Предоплата	0	10		(10)
Кредиторская задолженность	(105)	(105)		
Общая сумма отложенных налоговых активов	(118)	(108)	0	(1 000)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Инвестиционная недвижимость	0	(10 961)	0	10 961
Основные средства	1 920		(1 349)	3269
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 920	(10961)	(1 349)	14 230
Итого чистое отложенное налоговый актив/(обязательство)	1 802	(11 069)	(1 349)	14 220

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 920 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 (примечание 10).

17. 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.

18. 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 ходе своей обычной деятельности Компания проведена со своими связанными сторонами следующий объем операций: выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу (далее - КУП), безвозмездная передача Департаменту имущественных отношений города Новый Уренгой инвестиционной недвижимости на сумму 69 126 тыс. руб.

В течение 2014 года начислено вознаграждение КУП на сумму 7 608 тыс. рублей. На конец 2014 года задолженность Компании по операциям со связанными сторонами нулевая.

На начало 2013 года дебиторская задолженность связанных сторон по оплате вознаграждения КУП составляла 79 тыс. руб. В течение 2013 года начислено вознаграждения КУП на сумму 5 452 тыс. рублей. На конец 2013 года задолженность Компании по операциям со связанными сторонами нулевая.

В отчете о прибылях и убытках за 2014 год, закончившийся 31 декабря 2014 года, и за 2013 год, закончившийся 31 декабря 2013 года, другие суммы не отражались.

19. 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.

20. 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.

21. 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

лимитами. 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;
- Финансовый директор;
- 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.

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой»
ГКФО 2014

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	2014	2013
АКТИВЫ:		
Депозиты в банках	9,0 %	7,95 %

Ниже представлен анализ чувствительности Компании к 3% увеличению и уменьшению процентных ставок в 2014 и 2013 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 2014 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
АКТИВЫ				
Финансовые активы:				
Счета и депозиты в банках	+905	-905	+920	-920
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	+905	-905	+920	-920

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2014 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках	+724	-724	+736	-736
Чистое влияние на капитал	+724	-724	+736	-736

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.

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «Новый Уренгой» ГКФО 2014

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 2014 года, ни на 31 декабря 2013 года.

22. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, и 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 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.

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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»); закрыты представительства в пгт. Тазовский и с. Красноселькуп.