ООО «Страховое медицинское общество «Спасение»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ…….……3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ…….……...4
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ…….……....5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ…….....……...6

Примечания к годовой финансовой отчетности 7
Примечание 1. Общая информация.....7
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность 7
Примечание 3. Основные положения учетной политики 8
Примечание 4. Ключевые оценки и суждения 16
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты 17
Примечание 6. Депозиты в банках 17
Примечание 7. Дебиторская задолженность по премия (ДМС), прочая дебиторская задолженность 17
Примечание 8. Предоплаты и прочие активы 18
Примечание 9. Отложенные аквизиционные расходы 18
Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы. 18
Примечание 11. Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС, Обязательства по целевому финансированию ОМС 19
Примечание 12. Страховые резервы 20
Примечание 13. Собственные средства 22
Примечание 14. Кредиторская задолженность и начисленные расходы 22
Примечание 15. Аренда 22
Примечание 16. Премии по страховым договорам 22
Примечание 17. Понесенные убытки по договорам страхования 23
Примечание 18. Доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования 23
Примечание 19. Инвестиционные доходы, прочие операционные доходы 23
Примечание 20. Расходы по функциям и видам затрат 24
Примечание 21. Налог на прибыль 25
Примечание 22. Резервы и условные обязательства 25
Примечание 23. Справедливая стоимость финансовых активов 26
Примечание 24. Информация о связанных сторонах 28
Примечание 25. Управление страховым риском 29
Примечание 26. Управление финансовым риском 30
Примечание 27. События после отчетной даты 32

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

тыс.руб.	Прим.	31 Декабря 2024	31 Декабря 2023
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	109,716	125,901
Депозиты в банках	6	322,005	244,859
Дебиторская задолженость по премиям (ДМС)	7	5,177	,380
Предоплата страховых убытков по ДМС		16,393	7,461
Прочая дебиторская задолженность	7	2,460	2,406
Авансовые платежи по налогу на прибыль		-	5,865
Отложенные аквизиционные расходы	9	-	-
Предоплаты и прочие активы	8	,844	1,403
Основные средства	10.1	36,087	29,568
Нематериальные активы	10.2	,335	,069
Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС	11	750,130	667,824
Итого активы		**1243,147**	**1085,736**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии, брутто	12	52,115	40,994
Резерв убытков (ДМС)	12	43,045	36,375
Резерв неистекшего риска (ДМС)	12	5,788	4,247
Обязательства по целевому финансированию ОМС	11	750,688	671,283
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	14	14,397	8,518
Итого обязательства		**866,033**	**761,417**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13.1	301,596	301,596
Нераспределенная прибыль	13.2	75,518	22,723
Итого капитал		**377,114**	**324,319**
Итого обязательства и капитал		**1 243,147**	**1085,736**

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2025 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

тыс.руб. **За год до 31 Декабря**

	Прим	**2024**	**2023**
Страховые премии по ДМС	16	304,400	274,275
Изменение резерва незаработанной премии по ДМС	16	(11,121)	2,347
Заработанные страховые премии		**293,279**	**276,622**
Страховые выплаты по договорам страхования	17	(271,266)	(258,423)
Изменение резерва убытков	17	(8,211)	(13,273)
Расходы по урегулированию убытков	17	(,973)	(,766)
Понесенные убытки по договорам страхования		**(280,450)**	**(272,462)**
Аквизиционные расходы	17	(3,030)	(10,234)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	17	-	(,207)
Прибыль от страховой деятельности		**9,799**	**(6,281)**
Доход,полученный по программе обязательного медицинского страхования	18	114,013	97,201
Инвестиционные доходы	19.1	67,874	30,691
Прочие операционные доходы	19.2	1,573	,667
Итого доходы от нестраховой деятельности		**183,460**	**128,559**
Расходы на ведение дел и административные расходы	20.1	(110,116)	(93,141)
Процентные расходы		(,570)	(,326)
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	20.2	(1,866)	(2,726)
Прочие операционные расходы	20.2	(,720)	(,360)
Прибыль до налогообложения		**79,987**	**25,725**
Налог на прибыль	21	**(16,636)**	**(2,095)**
Чистая прибыль		**63,351**	**23,630**
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		**63,351**	**23,630**

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2025 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

тыс. руб.

	Уставный капитал	Собственные акции (доли)	Нераспределен-ная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 г.	**241, 596**		**29,094**	**270,690**
Чистая прибыль	**-**	**-**	**23,629**	**23,629**
Увеличение Уставного Капитала за счет нераспределенной прибыли	**30, 000**	**-**	**(30,000)**	**-**
Дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество	**30, 000**	**-**	**-**	**30,000**
На 31 декабря 2023 г.	**301, 596**	**-**	**22,723**	**324,319**
Чистая прибыль	**-**	**-**	**63,351**	**63,351**
Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	**-**	**(,556)**		**(,556)**
Прочее движение резервов	**-**	**,556**	**(,556)**	**0**
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	**-**		**(10, 000)**	**(10, 000)**
На 31 декабря 2024 г.	**301, 596**	**-**	**75, 518**	**377 ,114**

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2025 года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	За год до 31 Декабря	
тыс. руб.	**2024**	**2023**
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Поступление страховых премий	299,603	276,584
Выплата страховых убытков	(280,198)	(254,275)
Оплата агентских вознаграждений	(2,880)	(10,271)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(,973)	(,766)
Поступления,связанные с обязательным медицинским страхованием	11 688,114	10 416,309
Платежи,связанные с обязательным медицинским страхованием	(11 578,517)	(10321,215)
Оплата труда	(77,966)	(65,402)
Оплата прочих администратвных и операционных расходв	(26,630)	(23,641)
Проценты полученные	67,096	28,580
Проценты уплаченные	(,570)	(,326)
Налог на прибыль,уплаченные	(10,794)	(5,266)
Прочее денежные потоки от операционной деятельности	,773	,673
Чистые денежные средства от текущей деятельности	**77,058**	**40,984**
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Платежи, в связи с приобретением , созданием основных средств	(3,001)	(1,403)
Платежи, в связи с приобретением , созданием нематериальных активов	(,301)	-
Погашение банковских депозитов	2 151,165	1 302,690
Размещение банковских депозитов	(2 227, 690)	(1 359,150)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	**(79,827)**	**(57,863)**
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Поступления от продажи собственных акций (долей)	7,000	30,000
Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	(7,557)	-
Вырлата дивидендов	(10,000)	
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2,860)	(3,054)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	**(13,417)**	**26,946**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**(16,186)**	**10,067**
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	**125,907**	**115,840**
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	**109,721**	**125,907**

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2025 года

Примечания к годовой финансовой отчетности

Примечание 1. Общая информация

Данная финансовая отчетность ООО «Страховое медицинское общество «Спасение» (далее – Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

ООО «Страховое медицинское общество «Спасение» - это российская компания, специализирующаяся на услугах в области страхования и медицины.

Компания осуществляет свои основные операции на территории Республики Татарстан, численность сотрудников в 2024 году составила 100 человек (в 2023г. – 100), из них по Республике Татарстан 61 человек.

Адрес фактического местонахождения Компании на 31.12.2024 г.: 420059, Республика Татарстан (Татарстан), Г.О. Казань, ул. Хади Такташа, зд. 94, помещ.1100

ЗАО «Страховое медицинское общество «Спасение» создано в 2000 году, зарегистрировано в едином государственном реестре субъектов страхового дела под номером 3528. 28 августа 2014 года ЗАО «СМО «Спасение» реорганизовано путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью. В соответствии с требованиями Банка России о замене лицензий, были получены лицензии:

- №3528 от 21.10.2024, вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- №3528-01 от 21.10.2024, вид деятельности – обязательное медицинское страхование.

По состоянию на 31.12.2024 г. основными участниками Компании являются:

Наименование участника	Доля участия
ООО Управляющая Компания «Спасение»	75,59%
ООО «СтандартФинанс»	10,58%
Глушков Г.Н.	8,42%
ООО «Мед-Инвест»	5,41%
Итого	100%

Лицом, контролирующим ООО «СМО «Спасение», является Глушков Геннадий Николаевич.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

ООО «СМО «Спасение» специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании. По итогам 2024 года в ООО «СМО «Спасение» застрахованы свыше 579 тыс. человек по ОМС, страховая премия по ДМС за 2024 год составила 304,4 млн. рублей.

Основные объемы деятельности сосредоточены в Республиках Татарстан и Башкортостан.

Татарстан является из наиболее экономически развитых регионов России. Валовой региональный продукт (ВРП) — 5,2 трлн рублей, темп роста — 103,9% в сопоставимых ценах к уровню 2023 года. Объём промышленного производства — 5,5 трлн рублей, индекс промышленного производства — 105%. В обрабатывающих отраслях рост на 9,7%, в машиностроении — 17,2%, в нефтехимии — 6,2%. Потребительский рынок вырос на 106,7%, объём розничного товарооборота — 2,1 трлн рублей. Оборот МСП вырос до 2,8 трлн рублей, его удельный вес — 24,2%. Объём инвестиций в основной капитал по итогам 2024 года составил 1,4 трлн рублей, обеспечив темп роста на уровне 112%. Объём валовой продукции сельского хозяйства за 2024 год превысил 341 млрд рублей, рост составил более 10%. Экспорт — 12 млрд долларов, рост к 2023 году — 103,5%. Количество предприятий-экспортёров выросло на 117,6%. Численность населения республики составляет 4,0 млн. человек (в компании по республике застраховано более 292 тысяч человек, или 7,3 %.

Башкортостан - индустриально-аграрная республика, является одной из наиболее экономически развитых республик России. Индекс физического объёма валового регионального продукта за 2024 год составил 104,7% к уровню предыдущего года. Индекс промышленного производства за 2024 год — 105,4%, что выше среднероссийского значения на 0,8 процентного пункта. Объём производства валовой продукции сельского хозяйства во всех категориях хозяйств в 2024 году — 251,7 млрд рублей (9-е место в РФ и 2-е место в Приволжском федеральном округе). Численность населения республики по данным Госкомстата России составляет 4, 1 млн. человек. (в компании по Республике Башкортостан застраховано более 286 тысяч

человек по обязательному медицинскому страхованию, или 7,0%. Компания имеет 16 агентств и пунктов выдачи полисов в районах республики. Текущий, и предшествующий период являются достаточно сложными для отрасли медицинского страхования.
В 2024 г. на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Организации оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, – геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.Сначала пандемия, а затем изменение геополитической обстановки серьезно увеличили нагрузку на систему ОМС и здравоохранение в целом. В 2022 году некоторыми недружественными странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей.

В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

В течении 2024 года ООО "СМО "Спасение" осуществляло все возможные действия для повышения устойчивости и развития бизнеса, в частности:

- достижение запланированных целевых показателей по объемам медицинского страхования;
- повышение уровня квалификации персонала;
- повышение капитализации компании.

В этих реалиях российские предприниматели ищут пути сбыта, изобретают механизмы экономии, нащупывают иные рецепты коммерческого выживания. Но данный процесс тормозится рядом объективных факторов. Нарушение производственно-логистических цепочек ограничивает внутренний спрос. Затягивание выстраивания процесса поставок и сложности с финансовыми транзакциями углубляют экономического спад.

Описанные выше факторы существенно не повлияли на финансовое положение и результаты Общества в отчетном периоде. Однако изменение экономических условий может сказаться на деятельности Общества в следующих периодах. Руководство считает, что предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основные положения учетной политики

Ниже представлено описание основных положений учетной политики, использованных для подготовки настоящей финансовой отчетности, сформированной в соответствии с МСФО. Учетная политика применялась последовательно во всех отчетных периодах, если не указано иное.

Все суммы в Примечаниях представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

3.1. Основа составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и соответствует действовавшим на отчетную дату Международным стандартам финансовой отчетности и разъяснениям МСФО, принимаемым Фондом Комитета по МСФО и признанным на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости.

Функциональной валютой является российский рубль, который является валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

При подготовке настоящей финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство использовало ряд ключевых оценок и допущений. Руководство также использовало суждения в процессе применения учетной политики Компании.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

3.2. Новые МСФО, изменения и интерпретации

Настоящая годовая финансовая отчетность составлена в соответствии с МСФО, введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16.08 2022 № 6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" с 01.01.2025 и с отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты. Руководство Общества приняло решение применять названное МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и соответственно не применялось МСФО (IFRS) 17.

3.3. Консолидация

Компания не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3.4. Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения или строительства за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение. Последующие затраты на обслуживание, текущий ремонт и незначительные обновления относятся на расходы по мере их возникновения. Незначительные обновления включают расходы, в результате которых не происходит качественного технического усовершенствования данного объекта. Стоимость существенных обновлений и усовершенствований основных средств капитализируется. В соответствии с критерием существенности, основные средства с первоначальной стоимостью менее 100 тыс.руб. не включаются в состав основных средств и включаются в расходы единовременно по мере передачи в эксплуатацию.

Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, а также по займам, полученным на общие цели, но использованным в том числе на приобретение основных средств, включаются в первоначальную стоимость основных средств, подготовка которых к использованию по назначению требует значительного времени (свыше 6 месяцев) в соответствии с требованиями IAS 23 «Затраты по займам».

В 2024 году заемные средства для приобретения основных средств не привлекались.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение их ожидаемого срока полезной эксплуатации:

Группа основных средств	**Срок амортизации, лет**
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	3
Транспортные средства	5
Прочее, не более	40

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства.

3.5. Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании включают в себя, главным образом, права на программное обеспечение. Нематериальные активы при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, понесенным для их приобретения и приведения в состояние пригодности к использованию. Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом в течение срока полезного использования, устанавливаемого исходя из

ожидаемого срока экономической службы и правовых ограничений. Все нематериальные активы Компании имеют определенные сроки полезного использования.

3.6. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения активов, подпадающих в сферу действия IAS 36 «Обесценение активов». Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость активов, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования. Сумма превышения балансовой стоимости активов над их возмещаемой стоимостью списывается на убыток в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором такое превышение было выявлено.

3.7. Финансовые активы

3.7.1. Классификация и оценка

Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

(i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток;

(ii) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход;

(iii) финансовые активыв, учитываемые по амортизированной стоимости

Классификация зависит от намерений, с которыми приобретались финансовые активы. Руководство определяет классификацию финансовых активов при их первоначальном признании.

Все финансовые активы Компании первоначально признаются по справедливой стоимости. Кроме финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в стоимость включаются прямые затраты по сделке, связанные с приобретением актива. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в случае наличия разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, о которой свидетельствуют недавние наблюдаемые на рынке сделки или недавние аналогичные по характеру сделки, совершенные Компанией с независимыми, желающими совершить сделку сторонами.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

-финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

-договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

К данной категории Компания относит денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, займы и прочие размещенные средства, а также дебиторскую задолженность.

Оценка амортизированной стоимости

Амортизированной стоимостью финансового актива признается сумма, в которой финансовый актив оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП).

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за период. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, связанные с прекращением

признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность — это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по ним отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

3.7.2. Обесценение финансовых активов

Страховая компания при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формирует резервы под обесценение.

Компания оценивает оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам в сумме равной:

-ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, либо

-12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяце), если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Если в предыдущем отчетном периоде Общество оценило оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равно ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что свидетельства значительного увеличения кредитного риска по данному финансовому инструменту более не выявляются, то на текущую отчетную дату формируется оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В целях упрощения практического характера оценочный резерв формируется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по:

(a) торговой дебиторской задолженности по активам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, независимо от того, содержат ли они значительный компонент финансирования;

(b) дебиторской задолженности по аренде, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 16;

(c) дебиторской задолженности страхователей и страховых посредников по уплате страховых премий, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4.

Общество использует допущение, что кредитный риск (риск наступления дефолта) по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Считается, что дефолт наступает, когда предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней.

По средствам, размещенным в кредитных организациях, а также по долговым финансовым бумагам (облигациям) уровень кредитного риска оценивается исходя из уровня кредитного рейтинга, присвоенного банку-дебитору или эмитенту облигации международными рейтинговыми агентствами. Значительным увеличением кредитного риска по средствам, размещенным в кредитных организациях, а также по долговым финансовым бумагам (облигациям) считается значительное ухудшение кредитного рейтинга. Риск наступления дефолта и предполагаемый размер потерь в случае его наступления определяются в зависимости конкретного значения кредитного рейтинга банка-дебитора или эмитента облигации, присвоенного международными рейтинговыми агентствами, на основании матрицы частоты наступления дефолтов с учетом срока погашения инструмента. Ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным в кредитных организациях, и долговым ценным бумагам (облигациям) определяются как их стоимость, умноженная на риск наступления дефолта с учетом вероятного размера потерь в случае его наступления.

По прочим финансовым активам и дебиторской задолженности оценка уровня кредитного риска и значительности его изменения производится на основании информации о просроченных платежах. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В целях упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков по выданным займам и торговой дебиторской

задолженности используются матрицы оценочных резервов, сформированные исходя из наличия и продолжительности просроченных платежей.

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку наличия объективных данных (индикаторов убытка) о снижении стоимости финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания.

Значительное или длительное снижение справедливой стоимости долевых инструментов относительно себестоимости является признаком обесценения. Накопленный убыток от обесценения, являющийся разницей между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом обесценения, признанного в составе прибылей и убытков ранее, исключается из состава прочих совокупных доходов и признается в составе прибылей и убытков.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей считаются признаками обесценения дебиторской задолженности. Сумма резерва рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью задолженности, которая равна текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, использованной при признании задолженности, либо рыночной ставке процента, применяемой к аналогичным займам, если при первоначальном признании задолженности метод учета по эффективной ставке процента не применялся ввиду несущественности влияния временной стоимости денег. Создание резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Восстановление резервов под обесценение финансовых активов может производиться, если существуют объективные предпосылки, возникшие после признания обесценения. Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход восстановление резервов отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе. Для долевых ценных бумаг, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, восстановление резервов отражается в составе прочего совокупного дохода. Восстановление резервов под обесценение, относящихся к финансовым активам, учитываемым по первоначальной стоимости, не производится.

3.8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства на счетах в банках. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные финансовые активы, которые могут быть легко переведены в заранее известную сумму денежных средств и срок погашения которых составляет не более трех месяцев с момента выпуска.

Денежные средства с ограничением к использованию включают в себя остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями их предоставления, например, целевые средства финансирования из государственного бюджета. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств включают денежные средства на расчетных счетах в банках, в кассе, а также краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Депозиты в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости. По одноименной строке отчета о финансовом положении отражаются все депозиты в кредитных организациях, кроме тех, которые отвечают определению эквивалентов денежных средств. Депозиты в кредитных организациях первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем-по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.9. Уставный капитал и дивиденды

Взносы в уставный капитал осуществлялись денежными средствами. Размер уставного капитала соответствует учредительным документам. Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены.

В капитале выделяются следующие статьи: уставной капитал, нераспределенная прибыль, иные статьи в соответствии с требованиями МСФО.

Уставной капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными после 1 января 2003 года-по первоначальной (номинальной) стоимости: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с-учетом инфляции. Сумма Уставного Капитала Компании внесенная до 01 января 2003 года составляет 4 000 тыс. руб. На 31 декабря 2024 г. Уставной Капитал Компании рассчитанный с учетом инфляции составляет 301 596 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль включает в себя чистую прибыль отчетного периода, нераспределенную прибыль предыдущих лет, а также прочие суммы, которые, согласно требованиям МСФО, признаются непосредственно в составе капитала. На 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль Компании рассчитанная с учетом инфляции составляет 75 518 тыс. руб.

3.10. Договора страхования

3.10.1. Классификация страховых контрактов

Страховые контракты – это контракты, которые содержат существенный страховой 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.

Компания заключает краткосрочные договора добровольного медицинского страхования, которые содержат страховой риск. Компания не заключает долгосрочных договоров страхования. Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании платными медицинскими услугами.

Компания также получает доходы по договору обязательного медицинского страхования, который классифицируется как сервисный контракт, так как не содержит существенного страхового риска. По договору, заключенному с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования (далее - ФФОМС), Компания принимает участие в программе обязательного медицинского страхования с целью обеспечения граждан Российской Федерации бесплатным медицинским обслуживанием при помощи ряда назначенных страховщиков. Компания получает предоплаты от ФФОМС и в свою очередь осуществляет предоплаты медицинским учреждениям за услуги, оказываемые данными учреждениями в рамках программы ФФОМС. Целевые средства, полученные от ФФОМС, но не перечисленные медицинским учреждениям на отчетную дату, отражаются как обязательства по целевому финансированию по ОМС. За данные услуги Компания получает вознаграждение, которое отражается в отчете о совокупном доходе в составе выручки по обязательному медицинскому страхованию.

3.10.2. Страховые премии, выплаты и резервы

(i) Страховые премии

Начисленные премии включают в себя премии по страховым договорам, заключенным в течение года, независимо от того, относятся ли они полностью или частично к следующему отчетному периоду. Премии отражены в брутто-оценке, без учета аквизиционных расходов.

Выручкой признается начисленная премия за вычетом чистого изменения резерва незаработанной премии (заработанная премия). Премия признается заработанной, начиная с даты начала действия страхового покрытия на пропорциональной основе в течение срока действия договора.

(ii) Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора исходя из суммы начисленной брутто-премии, то есть без учета аквизиционных расходов.

(iii) Страховые убытки

Страховые убытки включают страховые выплаты, произведенные в течение отчетного периода, а также изменение резерва убытков.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые и косвенные расходы, связанные с выплатами по страховым случаям, и признаются в периоде, в котором они возникли. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков, связанных с произошедшими, но незаявленными убытками, отражается в составе изменения резерва убытков.

(iv) Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков

Резерв убытков и расходов на урегулирование убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗНУ), и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ).

РЗНУ создается в отношении заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка осуществляется на основании информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая.

РПНУ рассчитывается Компанией на недисконтированной основе актуарными методами на основании статистики заявления и урегулирования страховых претензий и расходов по их урегулированию за предыдущие периоды, а также ожидаемых внутренних и внешних событий, таких как изменение внутренних политик или нормативных актов законодательства. Методы оценки и использованные допущения при определении размера резервов регулярно проверяются и в случае необходимости пересматриваются.

В расчет РЗНУ и РПНУ включается в наилучшей оценке сумма ожидаемых прямых и косвенных расходов, связанных с урегулированием претензий по страховым случаям, произошедшим, но не оплаченным на отчетную дату.

Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(v) Резерв неистекшего риска

Резерв создается в отношении действующих на отчетную дату страховых договоров, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков, относящихся к неистекшему периоду их действия, превышает резерв незаработанной премии по соответствующим договорам. Резерв рассчитывается в отношении существенных классов однотипных договоров, управление которыми осуществляется на основе единой политики.

3.10.3. Аквизиционные расходы

Комиссионные вознаграждения и иные аквизиционные расходы, непосредственно связанные с заключением новых договоров страхования и продлением действующих договоров, отражаются в составе активов и амортизируются в течение срока действия соответствующего договора страхования.

3.10.4. Тест достаточности страховых резервов

Компания выполняет проверку достаточности страховых резервов на каждую отчетную дату, чтобы убедиться в том, что резервы по страхованию соответствуют ожидаемым денежным потокам в будущем. Данный анализ выполняется путем сравнения балансовой стоимости страховых резервов на отчетную дату (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов) и наилучшей оценки прогнозируемых будущих денежных потоков по договорам страхования на недисконтированной основе, с учетом ожидаемых расходов на урегулирование убытков.

В случае недостаточности резервов (то есть балансовая стоимость обязательств по страхованию не превышает прогнозируемые будущие денежные потоки), то такая разница полностью признается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе.

3.10.5. Перестрахование, регрессы и суброгации

Операции, связанные с перестрахованием, регрессами и суброгациями по страховым контрактам, не являются характерными для деятельности Общества.

3.11. Текущий и отложенный налог

Налог на прибыль признается в настоящей финансовой отчетности в соответствии с российским законодательством, действующим или принятым на отчетную дату. Расход по налогу на прибыль за период включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог и признается в составе прибылей и убытков кроме тех случаев, когда он относится к операциям, признаваемым в составе прочих совокупных доходов за текущий или другой период.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам (возмещению налоговыми органами), в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются по временным разницам с использованием балансового метода учета обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства включаются в финансовую отчетность по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются только в том случае, если существует вероятность того, что наличие будущей налогооблагаемой прибыли позволит реализовать отложенные налоговые активы или если такие активы смогут быть зачтены против существующих отложенных налоговых обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применимы в периоде, когда будут реализованы активы или погашены обязательства, на основе ставок налога,

действовавших на отчетную дату, или о введении которых в действие в ближайшем будущем было достоверно известно по состоянию на отчетную дату.

3.12. Резервы и условные обязательства

Резервы признаются в отчетности, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущее юридическое или добровольно принятое на себя обязательство, для урегулирования которого с большой степенью вероятности потребуется выбытие ресурсов и которое можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Обязательства отражаются сразу же после их выявления по текущей справедливой стоимости ожидаемых будущих денежных потоков, связанных с погашением этих обязательств путем дисконтирования с применением доналоговой ставки, отражающей рыночные условия и специфичные риски, присущие данному обязательству.

3.13.Учет в условиях гиперинфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Компания применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая комоненты капитала, где это уместно, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года-Государственный комитет Российской Федерации по статистике)

3.14 Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение отчетного периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в период возникновения.

Прямые аквизиционные расходы — это расходы, связанные с заключение конкретного договора страхования. К прямым аквизиционным расходам по договорам страхования относятся: вознаграждение за заключение, оформление договоров страхования страховым агентам и страховым брокерам; вознаграждение за подбор (поиск) страхователя, подбор условий страхования, консультирование; отчисления во внебюджетные фонды с сумм прямых аквизиционных расходов.

Косвенные аквизиционные расходы — это расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования (перестрахования), при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования. К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования относятся: расходы на проведение предстраховой экспертизы; расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; расходы на оплату труда сотрудников, занятых в страховой деятельности; отчисления по внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования и занятых в страховой деятельности; операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов и аналогичные расходы); расходы по инкассации страховых взносов; вознаграждения посредникам (кроме учтенного в прямых аквизиционных расходах вознаграждения за заключение договоров страхования); расходы на рекламу страховых продуктов; расходы на приобретение бланков строгой отчетности; услуги андеррайтеров.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3.15. Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией - арендатором на дату начала аренды и оценивается по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по

аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Компания- арендатор признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет операций аренды производится в соответствии с МСФО (IFRS)16 «Аренда»

3.16. Выручка от нестраховых операций

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению, без учета налога на добавленную стоимость.

Выручка от сдачи основных средств в аренду признается по методу начисления согласно условиям соответствующих договоров аренды.

Процентный доход признается на основе принципа начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы в виде комиссии, прочие доходы и расходы учитываются по методу начисления согласно условиям соответствующих договоров.

3.17.Новые учетные положения

Новые учетные положения начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (далее – МСФО (IFRS) 17) вступает в силу с 1 января 2025 года и является обязательным для применения страховыми компаниями.

Компания осуществляет применение МСФО (IFRS) 17 с 1 января 2025 года.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты;

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" – поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты;

МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и **МСФО (IFRS) 7** "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – поправки вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты.

Влияние применения данных стандартов на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Примечание 4. Ключевые оценки и суждения

При подготовке финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.

В следующих примечаниях раскрыты допущения, которые могут иметь наиболее существенное влияние на показатели финансовой отчетности, а также оценки, которые могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

- определение окончательного размера убытков по договорам страхования (Примечание 17);
- справедливая стоимость финансовых активов (Примечание 23).

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

Показатель	31.12.2024	31.12.2023
Наличные денежные средства	-	-
Остатки на расчетных счетах в рублях	109 680	125 856
Остатки на специальных счетах в рублях	36	45
Итого денежные средства	**109 716**	**125 901**

По состоянию на 31 декабря 2024 г. денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в одном российском банке на общую сумму 71 154 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: в одном российском банке на общую сумму 65 125 тыс. руб.), что составляет 64,85% от общего объема денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 г.: 51,73%).

Примечание 6. Депозиты в банках

Информация о банковских депозитах представлена ниже:

Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	31.12.2024	**31.12.2024**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2023**	**31.12.2023**
Депозиты «Альфа-Банк» (АО)	56 747	24	56 723			
Депозиты в «Газпромбанк» (АО)	70 024	29	69 995	56 395	24	56 371
Депозиты в «Россельхозбанк» (АО)	70 212	92	70 120	70 677	29	70 648
Депозиты в «Совкомбанк» (ПАО)	65 983	28	65 955	66 629	50	66 579
Депозиты в «Росбанк» (ПАО)	59 242	30	59 212	51 274	13	51 261
Итого депозиты	**322 208**	**203**	**322 005**	**244 975**	**116**	**244 859**

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке. Депозиты в банках не являются просроченными, и не имеют обеспечения. Срок размещения депозитов, удерживаемых на 31.12.2024 г. – от 1 месяца до 3 месяцев. Диапазон контрактных процентных ставок в 2024 году составил 18,45%-22,70% (в 2023 году 12,82%-15,51%).

Примечание 7. Дебиторская задолженность по премия (ДМС), прочая дебиторская задолженность

Информация о дебиторской задолженности, классифицированной в группу «Дебиторская задолженность по страховым премиям и прочая дебиторская задолженность», представлена ниже:

	31.12.2024	31.12.2023
Дебиторская задолженность по страховым премиям по ДМС	5 177	380
Резервы под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности	-	-
Дебиторская задолженность по страховым премиям по ДМС, нетто	5 177	380
Прочая дебиторская задолженность, нетто	2 460	2 406
Итого дебиторская задолженность, нетто	**7 637**	**2 786**

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения. Вся дебиторская задолженность носит краткосрочный характер.

Примечание 8. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

Показатель	31.12.2024	31.12.2023
Предоплаты и дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	963	1 519
Резервы под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности	(119)	(116)
Итого предоплаты и прочие активы	**844**	**1 403**

Примечание 9. Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	-	207
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	-	(207)
отложенные аквизиционные расходы за период	-	7 679
амортизация отложенных аквизиционных расходов	-	(7 886)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	**-**	**-**

Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы.

10.1. Основные средства

Расшифровка основных средств по Компаниям представлена в следующей таблице:

	Недвижи-мость	Авто-транспорт	Оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	Итого
на 31 декабря 2022 г.	39 836	5 335	10 450	172	55 793
Поступление	25	-	1403	-	1 428
Выбытие	(763)	-	-	-	(763)
на 31 декабря 2023 г.	**39 098**	**5 335**	**11 853**	**172**	**56 458**
Поступление	8 346	1 552	1 449	-	11 347
Выбытие	(7 798)	-	-	-	(7 798)
на 31 декабря 2024 г.	**39 646**	**6 887**	**13 302**	**172**	**60 007**
Накопленная амортизация					
на 31 декабря 2022 г.	**(8 327)**	**(5 335)**	**(9 010)**	**(170)**	**(22 842)**
Начисление	(4 022)	-	(770)	(1)	**(4 793)**
Выбытие	745	-	**-**	**-**	**745**
на 31 декабря 2023 г.	**(11 604)**	**(5 335)**	**(9 780)**	**(171)**	**(26 890)**
Начисление	(3 863)	(30)	(904)	**(1)**	**(4 798)**
Выбытие	7 768	-	-	-	7 768
на 31 декабря 2024 г.	**(7 699)**	**(5 365)**	**(10 684)**	**(172)**	**(23 920)**
Балансовая стоимость					
на 31 декабря 2022 г.	**31 509**	**-**	**1 440**	**2**	**32 951**

	Недвижи-мость	Авто-транспорт	Оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	Итого
на 31 декабря 2023 г.	**27 494**	**-**	**2 073**	**1**	**29 568**
на 31 декабря 2024 г	**31 947**	**1 522**	**2 618**	**-**	**36 087**

По состоянию на 31.12.2024 г., 31.12.2023 г. основные средства в залоге не находились.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2024г., 31.12.2023 г. не было.

Стоимость объектов недвижимости ежегодно оценивается независимым оценщиком. По состоянию на 31.12.2024г. оценка рыночной стоимости проведена оценщиком Автономная некоммерческая организация «Союзэкспертиза» Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

10.2. Нематериальные активы.

Расшифровка нематериальных активов по Компаниям представлена в следующей таблице:

Первоначальная стоимость	**Программные средства**	**Лицензии**	**ИТОГО**
на 31 декабря 2022 г.	**198**	**-**	**198**
Поступление	**-**	**-**	**-**
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	**198**	**-**	**198**
Поступление	**-**	301	301
Выбытие	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	**198**	301	**499**
Накопленная амортизация			
на 31 декабря 2022 г.	**(114)**	**-**	**(114)**
Начисление	(15)	-	(15)
Выбытие		-	-
на 31 декабря 2023 г.	**(129)**		**(129)**
Начисление	**(15)**	**(20)**	**(35)**
Выбытие	**-**	**-**	**-**
на 31 декабря 2024 г.	**(144)**	**(20)**	**(164)**
Балансовая стоимость			
на 31 декабря 2022 г.	**84**		**84**
на 31 декабря 2023 г.	**69**		**69**
на 31 декабря 2024 г.	**54**	**281**	**335**

Примечание 11. Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС, Обязательства по целевому финансированию ОМС

Активы по операциям в сфере ОМС	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Дебиторская задолженность ТФОМС	-	-
Дебиторская задолженность медицинских организаций по ОМС	750 567	670 693
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности медицинских организаций	(437)	(2 869)
Итого дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС	**750 130**	**667 824**
Обязательства по операциям в сфере ОМС		
Обязательства перед медицинскими учреждениями	151	145
Расчеты с ТФОМС по целевым средствам	750 537	670 726
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицискому		412

страхованию		
Итого обязательства по операциям в сфере ОМС	**750 688**	**671 283**

Примечание 12. Страховые резервы

Информация о размере и движении страховых резервов: резерва незаработанной премии (РНП), резерва заявленных, но неоплаченных убытков (РЗНУ), и резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерва неистекшего риска (РНР) представлена ниже:

12.1. Резерв незаработанной премии, резерв убытков

Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	38 061	28 113
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	3 730	7 203
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 254	1 059
Итого резерв убытков:	**43 045**	**36 375**
Резерв незаработанной премии	52 115	40 994
Резерв неистекшего риска	5 788	4 247

12.2. Анализ развития убытков-брутто

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	14 977	24 577	22 883	26 552	35 316
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2020 год	14 590	-	-	-	-
2021 год	14 590	23 579	-	-	-
2022 год	14 590	23 579	19 751	-	-
2023 год	14 590	23 579	19 751	21 640	-
2024 год	14 590	23 579	19 751	21 667	24 521
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2020 год	14 590	-	-	-	-
2021 год	14 590	23 579	-	-	-
2022 год	14 590	23 579	19 752	-	-
2023 год	14 590	23 579	19 751	21 670	-
2024 год	14 590	23 579	19 751	21 667	24 525
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	387	997	3 132	4 886	10 791
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	2,59	4,06	13,69	18,40	30,56

12.3. Анализ развития убытков-нетто

Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Анализ развития убытков					
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	14 977	24 577	22 883	26 552	35 316
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2020 год	14 590	-	-	-	-
2021 год	14 590	23 579	-	-	-
2022 год	14 590	23 579	19 751	-	-
2023 год	14 590	23 579	19 751	21 640	-
2024 год	14 590	23 579	19 751	21 667	24 521
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2020 год	14 590	-	-	-	-
2021 год	14 590	23 579	-	-	-
2022 год	14 590	23 579	19 751	-	-
2023 год	14 590	23 579	19 751	21 670	-
2024 год	14 590	23 579	19 751	21 667	24 525
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	387	997	3 132	4 886	10 791
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	2,59	4,06	13,69	18,40	30,56

12.4. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

Показатель	2024 г.	2023 г.
Резерв убытков:		
На начало года	**36 375**	**27 349**
Заявлено убытков текущего года	288 533	272 069
Заявлено убытков прошлых лет	(10 791)	(4 883)
Оплачено убытков	(271 266)	(258 423)
Расходы на урегулирование убытков текущего года	1 035	806
Расходы на урегулирование убытков прошлых лет	132	223
Оплачено расходов на урегулирование убытков	(973)	(766)
На конец года	**43 045**	**36 375**
Резерв незаработанной премии:		
На начало года	**40 994**	**43 341**
Подписанные премии	304 400	274 275
Заработанные премии	(293 279)	(276 622)
На конец года	**52 115**	**40 994**

Примечание 13. Собственные средства

Примечание 13.1. Управление капиталом

Уставный капитал оплачен денежными средствами.

Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

Показатель	31.12.2024	31.12.2023
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	240 000	240 000
Уставный капитал Компании	301 596	301 596

Сумма Уставного Капитала Компании внесенная до 01 января 2003 года составляет 4 000 тыс. руб. На 31 декабря 2024 г. Уставной Капитал Компании рассчитанный с учетом инфляции составляет 301 596 тыс. руб.

Примечание 13.2. Нераспределенная прибыль.

Показатель	31.12.2024	31.12.2023
Нераспределенная прибыль	75 518	22 723

На 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль Компании рассчитанная с учетом инфляции составляет 75 518 тыс. руб.

Примечание 14. Кредиторская задолженность и начисленные расходы

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

Показатель	31.12.2024	31.12.2023
Задолженность перед поставщиками	465	188
Арендные обязательства	7 307	1 802
Прочие обязательства и начисления	320	193
Задолженность перед страховыми агентам	208	58
Резерв на оплату отпусков	4 988	4 155
Резерв по страховым взносам по резерву на оплату отпусков	1 097	914
Начисленная оплата труда и страховые взносы	12	1 208
Итого	**14 397**	**8 518**

Примечание 15. Аренда

В отчетном периоде Компания заключала договоры аренды:

- офисных помещений для ведения страховых операций и административных целей;
- помещений в медицинских учреждениях для оформления и выдачи застрахованным лицам полисов ОМС.

Расходы по договорам аренды включаются в состав операционных расходов (Примечание 20.1)

Договоры аренды офисных помещений являются расторгаемыми с предварительным уведомлением арендодателя за 1 месяц. Срок договоров, как правило, составляет до 1 года. Продление возможно по дополнительным соглашениям сторон.

Примечание 16. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Страховые премии подписанные по добровольному медицинскому страхованию	304 400	274 276
Расторжение	-	-
Изменение резерва незаработанной премии	(11 121)	2 346
Заработанные страховые премии	**293 279**	**276 622**

Примечание 17. Понесенные убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Страховые выплаты по добровольному медицинскому страхованию	(271 266)	(258 423)
Изменение резерва убытков	(8 211)	(13 273)
Расходы по урегулированию убытков	(973)	(766)
Убытки по договорам страхования	**(280 450)**	**(272 462)**
Аквизиционные расходы, в том числе:	(3 030)	(10 234)
Вознаграждение страховым агентам	(931)	(7 680)
Расходы на оплату труда работников и страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(2 099)	(2 554)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	-	(206)
Аквизационные расходы и движение ОАР	**(3 030)**	**(10 440)**

Примечание 18. Доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	99 320	86 056
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	10 532	9 087
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4 161	2 058
Итого	**114 013**	**97 201**

Примечание 19. Инвестиционные доходы, прочие операционные доходы

Информация об инвестиционных доходах (расходах) и прочих операционных доходах представлена ниже:

Примечание 19.1 Инвестиционные доходы

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Процентные доходы в том числе:	67 828	29 922
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	67 828	29 922
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(102)	132

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	148	637
ИТОГО	**67 874**	**30 691**

Примечание 19.2 Прочие операционные доходы

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	554	638
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	4
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	529	-
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	-	-
Прочее	490	25
Итого	**1 573**	**667**

Примечание 20. Расходы по функциям и видам затрат

Себестоимость медицинских услуг включает в себя стоимость материалов, заработной платы с отчислениями, амортизацию оборудования и иные прямые производственные расходы, а также производственные накладные расходы, непосредственно связанные с оказанием медицинских услуг.

Расходы на ведение дел и административные расходы включают текущие расходы по ведению страхового дела (кроме аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков), расходы на выполнение договора по участию в системе обязательного медицинского страхования, а также общие управленческие расходы и расходы, которые не могут быть обоснованно отнесены к одному из видов деятельности.

20.1. Расходы на ведение дела и административные расходы

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Оплата труда и страховые взносы	(77 897)	(65 931)
Амортизация	(4 850)	(4 827)
Аренда	(761)	(654)
Реклама и маркетинг	(1 631)	(918)
Услуги связи, обслуживание сайта	(2 009)	(2 120)
Консультационные услуги	(2 724)	(2 002)
Содержание автотранспорта	(2 891)	(2 560)
Материальные расходы	(1 091)	(849)
Ремонт помещений	(157)	(18)
Расходы и сопровождение программных средств	(2 290)	(1 617)
Расходы на услуги банка	(450)	(459)
Прочие расходы	(13 365)	(11 186)
Итого расходы по видам	**(110 116)**	**(93 141)**

20.2. Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, прочие операционные расходы

Информация о составе расходов в сфере обязательного медицинского страхования и прочих операционных расходов представлена ниже:

Наименование показателя	2024	2023
Резерв под обесценение дебиторской задолженности медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи	(1 866)	(2 726)
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(532)	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(138)	(110)
Прочее	(50)	(250)
Итого расходы п в сфере обязательного медицинского страхования и прочие операционные расходы	**(2 586)**	**(3 086)**

Примечание 21. Налог на прибыль

Компания уплачивает налог на прибыль по номинальной ставке 20% в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Налог на прибыль рассчитывается методом начисления, однако, некоторые расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения прибыли, а также некоторые расходы принимаются в пределах ограничений. Таким образом, эффективная ставка по налогу на прибыль может отличаться от номинальной.

Отраженная в финансовой отчетности прибыль до налогообложения соотносится с суммой налога на прибыль следующим образом:

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	79 988	25 725
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	15 998	(5 145)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	638	3 050
доходы, не принимаемые к налогообложению	34	2 184
расходы, не принимаемые к налогообложению	604	866
Прочее	-	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	**16 636**	**(2 095)**

Отложенные налоговые активы и обязательства представлены ниже:

	2024	2023
Отложенные налоговые активы, в том числе:	13 742	11 558
резервы под обесценение	7 180	5 736
обязательства по отпускам	1 521	1 014
страховые резервы	2 693	2 502
Отложенные налоговые обязательства	(5 609)	(5 405)
Отложенные налоговые активы (обязательства) -нетто	8 132	6 153

В 2024 и 2023 годах отложенный налоговый актив не признавался Компанией.

Примечание 22. Резервы и условные обязательства

(i) Судебные разбирательства

На отчетную дату компании Компания не вовлечены в судебные разбирательства, которые, по оценкам руководства, могли бы привести к существенному увеличению в расходах или обязательств Компании.

(ii) Налоговые риски

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к

операциям и деятельности Компании может быть оспорена налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. Воздействие любых таких рисков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно не может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

(iii) Гарантии и поручительства

В отчетном периоде компания не выдавала существенных гарантий и поручительств.

Примечание 23. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменен актив или исполнено обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которую Компания смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из публикуемых данных активного рынка (при их наличии) и надлежащих методов оценки. Методы оценки включают факторы, которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены, и соответствует общепринятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

• Ценовые котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана по рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.

• Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.

• Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Примечание 23.1. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2024

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	431 721	-	775 005	1 206 726	1 206 726
Денежные средства и их эквиваленты	109 716	-	-	109 716	109 716
Депозиты в банках	322 005	-	-	322 005	322 005
Дебиторская задолженность по премиям (ДМС)	-	-	5 177	5 177	5 177
Предоплата страховых убытков	-	-	16 393	16 393	16 393

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
по ДМС					
Прочая дебиторская задолженность	-	-	2 461	2 461	2 461
Предоплаты и прочие активы	-	-	844	844	844
Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС	-	-	750 130	750 130	750 130
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	-	-	866 033	866 033	866 033
Обязательства по целевому финансированию ОМС	-		750 688	750 688	750 688
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	-	-	14 397	14 397	14 397
Резерв незаработанной премии, брутто	-	-	52 115	52 115	52 115
Резерв убытков (ДМС)	-	-	43 045	43 045	43 045
Резерв нетстекшего риска (ДМС)	-	-	5 788	5 788	5 788

31.12.2023

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	370 760	-	679 473	1 050 233	1 050 233
Денежные средства и их эквиваленты	125 901	-	-	125 901	125 901
Депозиты в банках	244 859	-	-	244 859	244 859
Дебиторская задолженность по премиям (ДМС)	-	-	380	380	380
Предоплата страховых убытков по ДМС	-	-	7 461	7 461	7 461
Прочая дебиторская задолженность	-	-	2 406	2 406	2 406
Предоплаты и прочие активы	-	-	1 403	1 403	1 403
Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС	-	-	667 823	667 823	667 823
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	-	-	761 417	761 417	761 417
Обязательства по целевому финансированию ОМС	-		671 283	671 283	671 283

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	-	-	8 518	8 518	8 518
Резерв незаработанной премии, брутто	-	-	40 994	40 994	40 994
Резерв убытков (ДМС)	-	-	36 375	36 375	36 375
Резерв нетстекшего риска (ДМС)	-	-	4 247	4 247	4 247

Примечание 24. Информация о связанных сторонах

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны в соответствии с определениями, содержащимися в IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Связанными сторонами в соответствии с МСФО являются члены совета директоров, генеральный директор ООО «СМО «Спасение».

В отчетном периоде Компания не осуществляла существенных операций со связанными сторонами.

24.1. Остатки по операциям со связанными сторонами

Наименование показателя	31.12.2024		31.12.2023	
	Прочие связанные стороны	Итого	Прочие связанные стороны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 422	2 422	2 220	2 220
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	208	208	582	58
Прочие обязательства	377	377	196	196

Сумма 208 тыс. руб. входит в состав строки баланса Кредиторская задолженность и начисленные расходы. Суммы указана по контрагенту ООО Управляющая Компания "Спасение". Сумма на 2 422 тыс руб. указана по контрагенту Глушков Г.Н., ООО МО "Спасение", ООО «СтандартФинанс», ООО «Панафея-Фарм» и ООО "УК "Спасение" и входит в строку баланса "Прочая дебиторская задолженность" Сумма 377 тыс. руб. по строке «Прочие обязательства» указана по задолженности по резерву отпусков.

24.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Наименование показателя	За 2024 год		За 2023 год	
	Прочие связанные стороны	Итого	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	(931)	(931)	(507)	(507)
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(931)	(931)	(507)	(507)
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:	(9 370)	(9 370)	(7 821)	(7 821)
Общие и административные расходы	(8 881)	(8 881)	(7 061)	(7 061)
Процентные доходы	25	25	29	29

Процентные расходы	(50)	(50)	(8)	(8)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(781)	(781)	(781)	(781)
Прочие доходы	317	317	-	-

В данном примечании отражены доходы и расходы с ООО "УК "Спасение", ООО МО "Спасение", Глушковым Г.Н.

24.3. Ключевой управленческий персонал (КУП)

В состав ключевого управленческого персонала Компании входит совет директоров, а также единоличный исполнительный орган - генеральный директор.

Информация о краткосрочном вознаграждении ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде представлена ниже:

Наименование показателя	За 2024 год	За 2023 год
Заработная плата, премии и отпуска	3 671	3 401
Итого краткосрочные вознаграждения	**3 671**	**3 401**

Вознаграждение ключевого управленческого персонала производится в соответствии с условиями трудового договора и Положением о Совете директоров. Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не предусмотрены действовавшими в отчетном периоде условиями трудовых договоров.

Примечание 25. Управление страховым риском

Риск, связанный со страховым контрактом, заключается в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Природа страхового контракта такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуемым. Для портфеля страховых контрактов, в которых применялась теория вероятности в отношении ценообразования и резервирования, риск недостаточного резервирования заключается в том, что фактические убытки могут превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Это может произойти в том случае, если частота или средний размер убытков превысит оценочный уровень, рассчитанный с помощью статистических методов. Страховые события носят случайный характер, поэтому фактическое число и размер страховых убытков могут отличаться от предположений, выполненных с помощью статистических методов.

Основными страховыми рисками, с которым сталкивается Компания, являются риск недостаточности резервов, риск ценообразования и риск катастрофических убытков.

Риск недостаточности резервов контролируется посредством проведения ретроспективного анализа сформированных страховых резервов и теста на достаточность страховых обязательств. Адекватность применяемых методов расчета страховых резервов анализируется на постоянной основе, что позволяет выбирать для расчета страховых резервов метод, максимально учитывающий состояние текущего страхового портфеля.

Риск ценообразования возникает вследствие установления некорректной системы тарифов, в результате которой резерв незаработанной страховой премии может оказаться недостаточным для покрытия будущих страховых убытков. Руководство Компании регулярно анализируют убыточность страховых продуктов розничного и корпоративного блоков и разрабатывают системы тарификации с учетом выявленных недостатков. Доля видов страхования в портфеле, показывающих регулярную высокую убыточность, сокращается путем отказа от пролонгации убыточных договоров.

В связи с географической концентрацией страхового риска Компании на территории Республики Татарстан и Республики Башкортостан, Компания подвержена риску катастрофических убытков вследствие эпидемий или устойчивого ухудшения условий жизни населения. Компания снижает подверженность риску катастрофических убытков путем установления в договорах максимальной страховой суммы.

Компания не использует перестрахование для управления страховыми рисками.

Поскольку Компания заключает только краткосрочные договора страхования, урегулирование убытков по которым, как правило, происходит в течение 3 месяцев после наступления страхового случая, Компания в состоянии произвести оценку окончательного размера убытков с высокой степенью надежности.

Страховые риски носят комплексный характер, и их оценка находится в зависимости от ряда показателей, которые влияют на количественный анализ чувствительности. Они включают такие ключевые показатели, как средний размер убытка, частота страховых случаев, коэффициент убыточности, факторы развития убытков.

Примечание 26. Управление финансовым риском

Примечание 26.1. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Компании или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов.

(ii) Валютный риск

Валютный риск не является существенным для деятельности Компании, поскольку Компания не осуществляет существенных операций в иностранной валюте. На 31.12.2024г. (31.12.2023 – аналогично) Компания не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

(iii)Процентный риск

Процентный риск не является существенным для деятельности Компании.

Примечание 26.2. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Компании при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Последствия невыполнения этих обязательств измеряются потерей основной суммы задолженности и невыплаченных процентов за вычетом суммы полученного возмещения. В основном, кредитный риск связан с потерями при объявлении контрагентом дефолта, недобросовестном исполнении им своих обязательств и при понижении его кредитного рейтинга.

Основным источником кредитного риска для Компании выступают: денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты, дебиторская задолженность. Максимальный уровень кредитного риска, выражается в основном в полной балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Информация о максимальной концентрации кредитного риска в виде балансовой стоимости соответствующих активов представлена ниже:

Наименование показателя	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Средства на расчетных счетах	109 716	125 900
Средства на депозитах	322 005	244 859
Дебиторская задолженность по премиям (ДМС)	5 177	380
Итого:	**436 898**	**371 139**

Активы, подверженные кредитному риску, не имеют обеспечения и не застрахованы. Возможность потенциального зачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Для анализа кредитных рисков по эмитентам и банкам принимаются рейтинговые оценки российских рейтинговых агентств таких как Эксперт РА, АКРА (АО) и других. Классификация финансовых активов Компании, подверженных кредитному риску, в соответствии с кредитным рейтингом банков/эмитентом по оценке рейтинговых агентств Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Эксперт РА представлена ниже:

2024 год	**AA+(RU)**	**A(RU)**	**AA(RU)**	**AAA(RU)**
Средства на расчетных счетах	27 998	38	-	81 680
Средства на депозитах	126 718	-	136 076	59 211
Итого	**154 716**	**38**	**136 076**	**140 891**

2023 год	**AA+(RU)**	**AA-(RU)**	**AA(RU)**	**AAA(RU)**
Средства на расчетных счетах	26 921	40	-	98 940
Средства на депозитах	56 371	-	70 648	117 840
Итого	**83 292**	**40**	**70 648**	**216 780**

Примечание 26.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и других высоколиквидных активов.

Компания может ограничить технический риск ликвидности, удерживая в любой момент времени максимально возможную сумму высоколиквидных активов, однако, их избыток ведет к снижению доходности операций. Для снижения подверженности риску ликвидности в Компании проводится анализ структуры платежей для планирования объема ликвидных средств. Компания стремится поддерживать диверсифицированный портфель высоколиквидных активов в целях оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Компания не имеет формализованной политики по управлению риском ликвидности.

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2024 г.:

	до 3 месяцев	**до 1 года**	**2-3 года**	**4-5 лет**	**св. 5 лет**	**Итого**
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	109 716	-	-	-	-	**109 716**
Средства на депозитах	322 005	-	-	-	-	**322 005**
Дебиторская задолженность	2 740	2 437	-	-	-	**5 177**
Итого	**434 461**	**2 437**	**-**	**-**	**-**	**436 898**
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	82 078	18 867	3	-	-	100 948
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	208	-	-	-	-	208
ИТОГО	**82 286**	**18 867**	3	**-**	**-**	**101 156**

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2023 г.:

	до 3 месяцев	**до 1 года**	**2-3 года**	**4-5 лет**	**св. 5 лет**	**Итого**
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	125 901	-	-	-	-	**125 901**
Средства на депозитах	244 859	-	-	-	-	**244 859**
Дебиторская задолженность	380	-	-	-	-	**380**
Итого	**371 140**	**-**	**-**	**-**	**-**	**371 140**
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	70 456	11 159	1	-	-	81 616
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58	-	-	-	-	58
ИТОГО	**70 514**	**11 159**	1	**-**	**-**	**81 674**

Примечание 26.4. Анализ чувствительности по договорам добровольного медицинского страхования

31.12.2024

Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни			
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(11 525)	11 525	9 220
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	11 527	(11 527)	(9 222)
Среднее количество требований -10%	(11 525)	11 525	9 220
Среднее количество требований +10%	11 527	(11 527)	(9 222)
Средний период урегулирования требования -10%	4 046	(4 046)	(3 237)
Средний период урегулирования требования +10%	(3 367)	3 367	2 694

31.12.2023

Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни			
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(12 554)	12 554	10 043
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	12 554	(12 554)	(10 043)
Среднее количество требований -10%	(12 554)	12 554	10 043
Среднее количество требований +10%	12 554	(12 554)	(10 043)
Средний период урегулирования требования -10%	(371)	371	297
Средний период урегулирования требования +10%	2 004	(2 004)	(1 603)

Примечание 27. События после отчетной даты

События в период между отчетной датой и датой подписания данной отчетности руководством в Компании не произошло.

Генеральный директор **Глушков Илья Геннадьевич**

28 апреля 2025 года