ООО «Страховое медицинское общество «Спасение»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017

Содержание

Аудиторское заключение 3

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении 7

Отчет о совокупном доходе 8

Отчет об изменениях в собственном капитале 9

Отчет о движении денежных средств 10

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Общая информация 11

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность 11

Примечание 3. Основные положения учетной политики 12

Примечание 4. Ключевые оценки и суждения 19

Примечание 5. Основные средства и нематериальные активы. 20

Примечание 6. Финансовые активы и дебиторская задолженность. 21

Примечание 7. Справедливая стоимость финансовых активов 22

Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты 23

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы 23

Примечание 10. Страховые резервы 23

Примечание 11. Собственные средства 24

Примечание 12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства 24

Примечание 13. Налог на прибыль 24

Примечание 14. Аренда 25

Примечание 15. Премии по страховым договорам 25

Примечание 16. Поступившие собственные средства от Фонда обязательного медицинского страхования 26

Примечание 17. Инвестиционные доходы и прочая выручка 26

Примечание 18. Убытки по договорам страхования 26

Примечание 19. Расходы по функциям и видам затрат 26

Примечание 20. Прочие операционные расходы 27

Примечание 21. Резервы и условные обязательства 27

Примечание 22. Информация о связанных сторонах 27

Примечание 23. Управление страховым риском 28

Примечание 24. Управление финансовым риском 29

Примечание 25. Исправление существенных ошибок предшествующих отчетных периодов 31

Примечание 26. События после отчетной даты 31

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью «Страховое Медицинское Общество «Спасение»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» (ОГРН 1141690061391, место нахождения: 420059, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 121, пом. 1006) (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе за период с 01 января по 31 декабря 2017 года, отчета об изменениях в собственном капитале за 2017 год и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включающих краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою

деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление Общества, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть

значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Общества, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Общества. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Общества, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту
по результатам которого составлено
аудиторское заключение Юсупова А.Р.

Независимый аудитор:
общество с ограниченной ответственностью «Татгазаудит»
ОГРН 1021603618992
Место нахождения: 420080, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, д. 156, пом.21
является членом СРО аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603063250

Аудируемое лицо:
общество с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение»
ОГРН 1141690061391,
Место нахождения: 420059, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 121, пом. 1006

«26» апреля 2018 года

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

тыс.руб.

	Прим.	31 Декабря 2017	31 Декабря 2016	31 Декабря 2015
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	(8)	144,285	136,382	74,524
Депозиты в банках	(6,1)	62,000	78,900	103,000
Займы выданные	(6,1)	1,295	1,416	1,757
Дебиторская задолженость по премиям (ДМС)	(6,1)	9,625	5,873	25,014
Предоплата страховых убытков по ДМС	(9)	1,461	,530	2,477
Прочая дебиторская задолженность	(6,1)	,024	,071	,351
Авансовые платежи по налогу на прибыль	(15)	4,359		-
Отложенные аквизиционные расходы	(9)	2,682	2,517	3,529
Предоплаты и прочие активы	(9)	2,850	157,928	206,612
Основные средства	(5,1)	16,097	19,537	15,055
Нематериальные активы	(5,2)	2,617	2,446	1,835
Отложенный налоговый актив	(13)		,375	,385
Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС	(9)	287,054	72,855	78,279
Итого активы		**534,350**	**478,830**	**512,818**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии, брутто	(10)	49,677	52,900	63,575
Резерв убытков (ДМС)	(10)	30,608	25,552	31,655
Обязательства по целевому финансированию ОМС	(12)	287,094	148,063	167,863
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	(12)	18,511	106,722	113,988
Текущие обязательства по налогу на прибыль			1,731	,572
Итого обязательства		**385,889**	**334,968**	**377,653**
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	(11,1)	120,000	120,000	120,000
Нераспределенная прибыль	(11,1)	28,461	23,862	15,165
Итого капитал		**148,461**	**143,862**	**135,165**
Итого обязательства и капитал		**534,350**	**478,830**	**512,818**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

11 апреля 2018 года

7

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

тыс.руб. **За год до 31 Декабря**

	Прим.	2017	2016
Страховые премии по ДМС	(15)	446,456	430,157
Изменение резерва незаработанной премии по ДМС	(15)	3,223	10,675
Заработанные страховые премии		**449,679**	**440,832**
Страховые выплаты по договорам страхования	(18)	(377,467)	(348,002)
Изменение резерва убытков	(18)	(5,056)	6,103
Расходы по урегулированию убытков	(18)	(,686)	-
Понесенные убытки по договорам страхования		**(383,209)**	**(341,899)**
Аквизиционные расходы	(18)	(23,983)	(19,194)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(18)	,165	
Прибыль от страховой деятельности		**42,652**	**79,739**
Доход,полученный по программе обязательного медицинского стр	(16)	55,969	57,055
Выручка за услуги	(17)		,407
Инвестиционные доходы	(17)	18,828	21,589
Прочие операционные доходы	(17)	,626	2,529
Итого доходы от нестраховой деятельности		**75,423**	**81,580**
Расходы на ведение дел и административные расходы	(19)	(111,053)	(141,848)
Прочие операционные расходы	(20)	(,123)	(,045)
Прибыль до налогообложения		**6,901**	**19,426**
Налог на прибыль	(13)	**(2,302)**	**(9,409)**
Чистая прибыль		**4,599**	**10,017**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

11 апреля 2018 года

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

тыс.руб.

	Уставный капитал	Собственные акции	Нераспределенная прибыль	Резервный капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
На 1 января 2015 г.	**100,000**		**29,095**			**129,095**
Чистая прибыль	-	-	8,167	-	-	**8,167**
Продажа акций						-
Выпуск акций	**20,000**		(20,0)	-	-	
Выплата дивидендов		-	(2,097)	-	-	**(2,097)**
На 31 декабря 2015 г.	**120,000**		**15,165**			**135,165**
Чистая прибыль	-	-	10,017	-	-	**10,017**
Продажа акции						
Выпуск акций						
Выплата дивидендов	-	-	(1,320)	-	-	**(1,320)**
На 31 декабря 2016 г.	**120,000**		**23,862**			**143,862**
Чистая прибыль			4,599			**4,599**
Продажа акции						
Выпуск акций						
Выплата дивидендов						
На 31 декабря 2017 г.	**120,000**		**28,461**			**148,461**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

11 апреля 2018 года

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	За год до 31 Декабря 2017	2016
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Поступление страховых премий	441,487	449,298
Поступления от оказания услуг	-	-
Поступление целевых средств	5588,605	5317,297
Выплата страховых убытков	(378,849)	(345,437)
Выплаты из целевых средств	(5532,779)	(5260,171)
Оплата агентских вознаграждений	(27,769)	(16,079)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(1,513)	
Оплата труда	(61,644)	(57,153)
Оплата поставщикам	(56,688)	(50,274)
Проценты полученные		21,589
Проценты уплаченные	-	-
Прочее денежные потоки от операционной деятельности	8,172	(15,336)
Выплаты по налогу на прибыль	(7,400)	(8,262)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	**(28,378)**	**35,472**
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Операции с долговыми ценными бумагами		9,693
Приобретение основных средств		(6410)
Разница денежных потоков от продажи основных средств		323
(Размещение)/погашение банковских депозитов	29,909	24,100
Поступление доходов от сдачи имущества в аренду	,592	
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	5,780	
Выдача займов	-	-
Возврат займов	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	**36,281**	**27,706**
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Поступление от продажи доли в уставном капитале	-	
Займы полученные	-	-
Выплата дивидендов		(1,320)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	**-**	**(1,320)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**7,903**	**61,858**
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	136,382	74,524
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	**144,285**	**136,382**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

11 апреля 2018 года

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 2017 года.

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

Компания осуществляет свои основные операции на территории Республики Татарстан, численность сотрудников в 2017 году составила 152 человек (в 2016г. – 177), из них по Республике Татарстан 102 человек.

Адрес фактического местонахождения Компании на 01.01.2017г.: 420059 РФ, РТ, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 121, пом. 1006.

Адрес фактического местонахождения Компании на 31.12.2017г.: 420059 РФ, РТ, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 121, пом. 1006.

ЗАО «Страховое медицинское общество «Спасение» создано в 2000 году, зарегистрировано в едином государственном реестре субъектов страхового дела под номером 3 528. 28 августа 2014 года ЗАО «СМО «Спасение» реорганизовано путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью. В соответствии с требованиями Банка России о замене бланков лицензий, были получены лицензии:

- № 3528 от 24.02.2016, вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- № 3528-01 от 24.02.2016, вид деятельности – обязательное медицинское страхование.

По состоянию на 31.12.17 г. основными участниками Компании являются:

Наименование участника	Доля участия
ООО «Арника»	24.9%
ООО «Сегмент»	16%
ООО «СтандартФинанс»	21,%
Прочие	38.1%
Итого	100%

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

ООО «СМО «Спасение» специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании. В настоящее время в ООО «СМО «Спасение» застрахованы свыше 603 тысяч человек по ОМС, страховая премия по ДМС за 2017 год составила 446,4 млн. рублей.

Основные объемы деятельности сосредоточены в Республиках Татарстан и Башкортостан.

Татарстан является из наиболее экономически развитых регионов России. Численность населения республики составляет 3,8 млн. человек (в компании по республике застраховано более 307 тысяч человек, или 8,0%. Рынок ДМС Татарстана по итогам 2017 года составил 2 823 509 тыс. руб. Доля компании на рынке составила 15,4%.

Башкортостан — индустриально-аграрная республика, является одной из наиболее экономически развитых республик России. Основной специализацией республики являются нефтедобыча и нефтепереработка.

Численность населения республики по данным Госкомстата России составляет 4, 1 млн. человек. (в компании по Республике Башкортостан застраховано более 296 тысяч человек по обязательному медицинскому страхованию, или 7,2%. Рынок ДМС республики по итогам 2017 года составил 1 371 097 тыс. руб. Доля компании на данном рынке составила 1,0%. Компания имеет 19 агентств и пунктов выдачи полисов в районах республики.

Являясь страховой организацией, изначально ориентированной на медицинское страхование, ООО «СМО «Спасение» имеет наибольший опыт работы с медицинскими учреждениями среди страховщиков Татарстана и обеспечивает своим застрахованным максимально возможный уровень качества медицинской помощи в этих учреждениях.

Страховой рынок региона – подчиненная часть экономики региона. Потенциальный спрос на страховые услуги, как среди физических, так и юридических лиц определяются социальным и экономическим потенциалом региона. Так, численность населения региона дает представление о возможном объеме развития страхового рынка, доля городского населения косвенно отражает степень восприятия населением новых видов страхования, средний уровень доходов на душу населения принимается во внимание при планировании развития добровольных видов страхования, объем промышленного производства характеризует уровень имущественных интересов, и т.д.

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.

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

В 2017 году Компания применяет все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2017 г. и имеют отношение к ее деятельности.

В 2017 году Компания не принимала решения о досрочном применении не вступивших в силу стандартов.

С момента публикации годовой финансовой отчетности за 2016 год опубликования новых стандартов и разъяснений, которые бы являлись обязательными для применения для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, не проводилось.

3.3. Консолидация

Компания не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3.4. Операции в иностранной валюте

Монетарные активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются на отчетную дату в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату. Операции в иностранной валюте пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате осуществления операций в иностранной валюте, а также при пересчете монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в составе прибылей и убытков.

Официальный обменный курс российского рубля к доллару США, установленный ЦБ РФ, на 31 декабря 2017 года составил 57,6002 (на 31 декабря 2016 года – 60,6569); официальный обменный курс российского рубля к евро на 31 декабря 2017 года составлял: 68,8668 (на 31 декабря 2016 года – 63,8111).

3.5. 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 40 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 2017 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
Недвижимость	30
Автотранспорт	3-5
Оборудование и оргтехника	3-10
Инвентарь и прочие основные средства	3-5

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. Финансовые активы

3.8.1. Классификация и оценка

Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

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

(ii) займы и дебиторская задолженность;

(iii) финансовые активы, удерживаемые до погашения и

(iv) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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.

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

Данная категория подразделяется на две подкатегории:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, и

- финансовые активы, которые решено классифицировать при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

Финансовый актив включается в данную категорию, если он приобретается, главным образом, для продажи в течение короткого периода времени или это является намерением руководства. Компания также включает в данную категорию долговые ценные бумаги, которые не предполагается удерживать до погашения, и паи открытых инвестиционных фондов.

Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, определяется с помощью методики дисконтированных денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента по аналогичным финансовым инструментам по данным Бюллетеня банковской статистики ЦБ РФ.

Справедливая стоимость паев открытых инвестиционных фондов определяется на основании публикуемых данных управляющей компании.

Прибыли и убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости активов данной категории, признаются в составе прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли.

(ii) Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. Финансовые активы, классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и в дальнейшем отражаются по первоначальной стоимости. Доходы и расходы от изменения стоимости данных финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков в момент выбытия, списания, а также по мере амортизации займов и дебиторской задолженности.

(iii) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Компания намеревается и способна удерживать данные инвестиции до погашения.

У Компании в отчетном периоде не было финансовых активов, которые она классифицировала в эту категорию.

(iv) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются непроизводными финансовыми активами, которые не были включены ни в одну из других категорий.

У Компании в отчетном периоде не было финансовых активов, которые она классифицировала в эту категорию.

3.8.2. Обесценение финансовых активов

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 имеющихся в наличии для продажи финансовых вложений.

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 (срок просроченной задолженности составляет более 12 месяцев) 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 долговых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прибылей и убытков отчета о совокупном доходе.Для долевых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи, восстановление резервов отражается в составе прочего совокупного дохода. Восстановление резервов под обесценение, относящихся к финансовым активам, учитывающимся по первоначальной стоимости, не производится.

3.8.3. Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признавать финансовые активы в тот момент, когда:

- они погашены либо по иным причинам истекло связанное с данным активом право на получение денежных средств, или

- Компания передала практически все риски и выгоды, связанные с его владением, или

- Компания ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, но потеряла контроль над ним. Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать независимой третьей стороне рассматриваемый актив как единое целое без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

3.8.4. Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм и

намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.9. 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 потоки по текущей деятельности рассчитаны прямым методом. Все денежные потоки отражены за вычетом налога на добавленную стоимость. Проценты уплаченные и полученные относятся к денежным потокам по текущей деятельности. Все денежные потоки по финансовой и инвестиционной деятельности представлены развернуто.

3.10. 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.

3.11. Договора страхования

3.11.1. 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.

3.11.2. 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.

(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.

В отчетном периоде в страховом портфеле группы отсутствовали существенные классы договоров, в отношении которых имелись бы основания для признания резерва неистекшего риска.

3.11.3. 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.

3.11.4. 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.

3.11.5. Перестрахование, регрессы и суброгации

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

3.12. Кредиты и займы

Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости полученного возмещения с учетом прямых затрат, относящихся к сделке по привлечению денежных средств. 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.

В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (с учетом затрат по сделке) и суммой к погашению отражается в составе прибылей и убытков как процентные расходы в течение периода существования обязательства по погашению заемных средств.

Затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены, если они не были связаны с приобретением или строительством квалифицированных активов. Затраты по займам, относящимся к приобретению или строительству активов, подготовка к использованию которых занимает значительное время (свыше 6 месяцев), капитализируются как часть стоимости актива.

В 2017 году заемные средства не привлекались.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. Аренда

Если Компания является арендатором по договору аренды, по условиям которого практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, не переходят к ней от арендодателя, то совокупные арендные платежи, признаются равномерно в составе прибылей и убытков на протяжении срока аренды.

Если Компания является арендатором и принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, то данное имущество признается в составе основных средств в момент начала аренды по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Сумма каждого арендного платежа распределяется между погашением обязательства и финансовыми расходами для обеспечения постоянной процентной ставки по непогашенному обязательству. Основные средства, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение их срока полезного использования или в течение срока аренды, если у Компании нет разумной уверенности, что имущество перейдет в ее собственность по окончании срока аренды.

В отчетном периоде Компания совершала только сделки, классифицируемые как операционная 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.

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 26);
- справедливая стоимость финансовых активов (Примечание 8).

Примечание 5. Основные средства и нематериальные активы.

5.1. Основные средства

Расшифровка основных средств по Компаниям представлена в следующей таблице:

	Недвижимость	Авто-транспорт	Оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	**Итого**
Первоначальная стоимость					
на 31 декабря 2015 г.	**6 535**	**901**	**17 820**	**481**	**25 737**
Поступление		4 879	2 353	96	7 328
Выбытие	-		2 958	341	3 299
на 31 декабря 2016 г.	**6 535**	**5 780**	**17 215**	**236**	**29 766**
Поступление					
Выбытие	-				
на 31 декабря 2017 г.	**6 535**	**5 780**	**17 215**	**236**	**29 766**
Накопленная амортизация					
на 31 декабря 2015 г.	**(1 418)**	**(848)**	**(7 957)**	**(459)**	**(11034)**
Начисление	(218)	(134)	(2 234)	(14)	(1 201)
Выбытие	-		2 712	341	1 553
на 31 декабря 2016 г.	**(1 636)**	**(982)**	**(7479)**	**(132)**	**(10 229)**
Начисление	(213)	(959)	(2 250)	(18)	(3440)
Выбытие	-				
на 31 декабря 2017 г.	**(1 849)**	**(1 941)**	**(9 729)**	**(150)**	**(13669)**
Балансовая стоимость					
на 31 декабря 2015 г.	5 117	144	9 863	22	**9 457**
на 31 декабря 2016 г.	4 899	**4 798**	9 736	104	**19 537**
на 31 декабря 2017 г.	**4 686**	**3 839**	**7 486**	**86**	**16 097**

По состоянию на 31.12.2017г., 31.12.2016 г., 31.12.2015 г. . основные средства в залоге не находились.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2017г., 31.12.2016 г., 31.12.2015 г. не было.

По экспертным оценкам и оценкам руководства, справедливая стоимость основных средств существенно не отличалась от балансовой на представленные даты.

5.2. Нематериальные активы.

Расшифровка нематериальных активов по Компаниям представлена в следующей таблице:

Первоначальная стоимость	Программные средства
на 31декабря 2015 г.	**5 284**
Поступление	2 416
Выбытие	(120)
на 31 декабря 2016 г.	**7 580**
Поступление	1 231
Выбытие	4 540
на 31 декабря 2017 г.	**4 271**
Накопленная амортизация	
на 31декабря 2015 г.	**(3 449)**
Начисление	(1 805)
Выбытие	120
на 31 декабря 2015 г.	**(5 134)**
Начисление	(1 060)
Выбытие	4 540
на 31 декабря 2016 г.	**(1 654)**
Балансовая стоимость	
на 31 декабря 2015 г.	1 835
на 31 декабря 2016 г.	2 446
на 31 декабря 2017 г.	2 617

Примечание 6. Финансовые активы и дебиторская задолженность.

6.1. Займы и дебиторская задолженность

Информация о банковских депозитах, классифицированных в группу «Займы и дебиторская задолженность», представлена ниже:

	31.12.17	Ставка	31.12.16	Ставка	31.12.15	Ставка
Депозиты в ОАО АКБ «СПУРТ»					20 000	11,5%
Депозиты в «Банк ВТБ» (Публичное акционерное общество)	20 000	6,9%				
Депозиты в «Газпромбанк»(Акционерное общество	20 000	7,00%	28 900	9,00%	23 000	10,1%
Депозиты в «Газпромбанк»(Акционерное общество	22 000	7,00%				
Депозиты в «Россельхозбанк»г.Казани			20 000	9,48%	20 000	10,1%
Депозиты в «Россельхозбанк» г. Казань			10 000	9,17%	10 000	10,2%
Депозиты в «Россельхозбанк» г. Казань			20 000	9,70%		
Депозиты в АКБ «Связь Банк»					30 000	11,15%
Итого депозиты	**62 000**	**-**	**78 900**	**-**	**103 000**	**-**

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке. Депозиты в банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения. Срок размещения депозитов, удерживаемых на 31.12.17 г. – от 1 месяца до 3месяцев.

Информация о займах и дебиторской задолженности, классифицированной в группу «Займы и дебиторская задолженность», представлена ниже:

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Займы выданные	1 295	1 416	1 757
Дебиторская задолженность по страховым премиям	9 625	5 873	25 014
Резерв по сомнительным долгам			
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	9 625	5 873	25 014
Прочая дебиторская задолженность	24	71	351
Резерв по сомнительным долгам		-	-
Прочая дебиторская задолженность, нетто	24	71	351
Итого дебиторская задолженность, нетто	**10 944**	**7 360**	**27 122**

Компания предоставляет беспроцентные займы своим сотрудникам.

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

Примечание 7. 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.

Справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов, а также финансовых активов категории «займы и дебиторская задолженность» приблизительно равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

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.

В 2017 году средства в доверительное управление не передавались

Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Наличные денежные средства	-	2-	-
Остатки на расчетных счетах в рублях	144 285	136 380	74 524
Остатки на расчетных счетах в валюте	-	-	-
Итого денежные средства	**144 285**	**136 382**	**74 524**

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Предоплаты страховых убытков по ДМС	1 461	530	2 477
Предоплаты за товары, работы, услуги	31 380	186 458	214 756
Резерв по сомнительным долгам	(28530)	(28 530)	(8144)
Отложенные аквизиционные расходы	2 682	2 517	3 529
Прочие активы (задолженность поцелевым средства ОМС)	287 054	72 855	78 279

Примечание 10. 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:

10.1. Размер страховых резервов

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	16 989	25 511	31 242
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	13 619	41	413
Итого резерв убытков:	**30 608**	**25 552**	**31 655**
Резерв незаработанной премии	49 677	52 900	63 575
Резерв неистекшего риска	-	-	-

10.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

	2017 г.	2016 г.
Резерв убытков:		
На начало года	**25 552**	**31 655**
Заявлено убытков текущего года	16 989	26 277
Заявлено убытков прошлых лет	(26 277)	(32 179)
Оплачено убытков	(377 467)	(348 002)
Увеличение резерва	391 811	347 760
На конец года	**30 608**	**25 552**
Резерв незаработанной премии:		
На начало года	**52 900**	**63 575**
Подписанные премии	446 456	430 157
Заработанные премии	(449 679)	(440 832)
На конец года	**49 677**	**52 900**

Примечание 11. Собственные средства

Примечание 11.1. Управление капиталом

Уставный капитал оплачен денежными средствами.

Законодательством Российской Федерации установлен минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, в сумме 60 миллионов рублей. В 2015 году уставный капитал был увеличен на 20 000 тыс. руб. за счет чистой прибыли и составил на конец года 120 000 тыс. руб.

Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	120 000	60 000	60 000
Уставный капитал Компании	120 000	120 000	120 000

Примечание 11.2. Нераспределенная прибыль.

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Нераспределенная прибыль	28 461	23 862	15 165

Примечание 12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Задолженность перед поставщиками	9 595	95 268	101 469
Задолженность перед страховыми агентам	3 274	6 648	3 540
Начисленная оплата труда и страховые взносы	1 723	3 610	3 819
Резерв на оплату отпусков	3 894	1 112	5 002
Прочие обязательства и начисления	25	84	158
Целевые средства ОМС	287 094	148 063	167 863
Итого	**305 605**	**253 934**	**281 851**

Примечание 13. Налог на прибыль

Компания уплачивают 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:

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	6 901	19 426
Номинальная ставка налога	20%	20%
Условный доход (расход) по налогу	(1 380)	(3 885)

Эффект постоянных и временных налоговых разниц, в т.ч. разница в оценках: -аквизиционные расходы	(922)	(5 524) (503)
- резерв по сомнительным долгам		(4 130)
-благотворительные и членские взносы	(146)-	(47)-
Амортизация ОС и НМА	-	-
Прочие статьи		(844)
Доход (расход) по налогу на прибыль	**(2 302)**	**(9 409)**

Отличия, существующие в правилах оценки активов и обязательств, применяемых для подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО и для подготовки отчетности для целей налогообложения, приводят к возникновению отложенного налогообложения по следующим статьям:

	31.12.2017	**31.12.2016**	**31.12.2015**
Нематериальные активы	-	-	
Основные средства	-	-	
Убытки текущего года	-	-	
Доходы будущих периодов	-	-	
Расходы будущих периодов	-	-	
Восстановление резервов предстоящих расходов по ДМС	-	-	-
Создание резерва на отпуска	-	-	
Изменение резерва убытков	-	-	-
Прочее		375	385
Чистое отложенное налоговое обязательство		**375**	**385**

Примечание 14. Аренда

В отчетном периоде Компания заключала договора операционной аренды:

- офисных помещений для ведения страховых операций и административных целей;
- помещений в медицинских учреждениях для оказания медицинских услуг.

Расходы по договорам аренды включаются в состав операционных расходов (см. примечание 22).

Договора 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 15. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

	2017	**2016**
Страховые премии подписанные	446 693	430 219
Возврат страховых премий	(237)	(62)
Изменение резерва незаработанной премии	3 223	10 675
Заработанные страховые премии	**449 679**	**440 832**

Примечание 16. Поступившие собственные средства от Фонда обязательного медицинского страхования

Информация о собственных средствах, поступивших от Фонда ОМС:

	2017	2016
Собственные средства по договору ОМС	55 969	57 055
Итого	**55 969**	**57 055**

Примечание 17. Инвестиционные доходы и прочая выручка

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

	2017	2016
Процентный доход	18 828	21 589
Результат от выбытия основных средств		
Выручка за услуги		407
Прочие операционные доходы	626	2 529
Итого инвестиционные и прочие доходы	**19 454**	**24 525**

Примечание 18. Убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	2017	2016
Страховые выплаты	(377 467)	(348 002)
Изменение резерва убытков	(5 056)	6 103
Расходы по урегулированию убытков	(686)	
Аквизиционные расходы	(23 983)	(19194)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	165	
Итого убытки по договорам страхования	(407 027)	(361 093)

Примечание 19. 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.

Информация о составе операционных расходов по видам затрат представлена ниже:

	2017	2016
Оплата труда и страховые взносы	(56 514)	(56 064)
Амортизация	(3 440)	(2 578)
Операционная аренда	(13 721)	(13 753)
Реклама и маркетинг	(912)	(1 702)
Услуги связи, обслуживание сайта	(3 334)	(2 947)
Консультационные услуги	(794)	(4 844)
Содержание автотранспорта	(4 172)	(4 952)

Малоценные материалы и основные средства	(2 718)	(4 855)
Затраты по страхованию по ОМС	(876)	(1 225)
Ремонт помещений	(133)	(499)
Расходы и сопровождение программных средств	(4 939)	(3 078)
Расходы на услуги банка	(725)	(801)
Прочие расходы	(18775)	(44 550)
Итого расходы по видам	**(111 053)**	**(141 848))**

Примечание 20. Прочие операционные расходы

Информация о составе прочих операционных расходов представлена ниже:

	2017	2016
Прочее (штрафы)	(123)	(45)
Итого прочие операционные расходы	**(123)**	**(45)**

Примечание 21. 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 22. 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».

Компания не имеет контролирующего участника.

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

22.1. 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:

	2017	2016
Заработная плата, премии и отпуска	2 222	2 273
Вознаграждение Совету Директоров	806	1 320
Добровольное медицинское страхование	-	-
Итого краткосрочные вознаграждения	**3 028**	**3 593**

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 23. 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, 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.

Данная таблица развития убытков демонстрирует способность Компании выполнять оценку окончательного размера убытков по договорам страхования. 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.

28

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 24. Управление финансовым риском

24.1. 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.

(i) Риск изменения стоимости ценных бумаг

Компания не подвержена риску изменения стоимости ценных бумаг, находящиеся в доверительном управлении. Ценные бумаги в доверительное управление не передавались.

(ii) Валютный риск

Валютный риск не является существенным для деятельности Компании, поскольку Компания не осуществляет существенных операций. На 31.12.2017 г. Компания не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

(iii)Процентный риск

Процентный риск не является существенным для деятельности Компании, поскольку Компания не привлекает заемные средства.

24.2. 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, паи открытых инвестиционных фондов и инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток. 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:

	31.12.2017	31.12.2016
Средства на расчетных счетах	144 285	136 382
Средства на депозитах	62 000	78 900
Займы выданные	1 295	1 416
Средства в доверительном управлении	-	
Дебиторская задолженность по премиям (ДМС)	9 625	5 873
Предоплаты		
Итого:	**217 205**	**222 571**

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. Компания не имеет формализованной политики по управлению кредитным риском.

Для анализа кредитных рисков по эмитентам и банкам принимаются рейтинговые оценки российских рейтинговых агентств таких как Национальное рейтинговое агентство, 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:

	31.12.2017					31.12.2016				
	A AAARU	ruA+-	AARU	ruAAA	без рейт	BB-	BBB-	BB	BB+	AA+-
Средства на расчетных счетах	92	54 203	41 551	47 702	737	7758	195	1806	126620	3
Средства на депозитах			42 000	20 000					78 900	
Долговые ценные бумаги		-	-	-	-			-	-	-
Паи ОПИФ		-	-	-	-			-	-	-
Дебиторская задолженность		-	-	-	-			-	-	-
Предоплаты		-	-	-	-			-	-	-
Итого:	**92**	**54 203**	**83 551**	**67 702**	**737**	**7758**	**195**	**1806**	**205520**	3

24.3. 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 31.12.2017 г.:

	без срока	до 1 года	2-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	144 285	-	-	-	-	144 285
Средства на депозитах	-	62 000	-	-	-	62 000
Долговые ценные бумаги	-		-	-	-	-
Займы выданные	-	-	1 295	-	-	1 295
Доли и акции	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	9 625	-	-	-	9 625

Доли и акции	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	9 625	-	-	-	**9 625**
Итого	**144 285**	**71 625**	**1 295**	-	-	**217 205**
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	80 285	-	-	-	**80 285**
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Задолженность по целевым средствам	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого	-	**80 285**	-	-	-	**80 285**

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 31.12.2016 г.:

	без срока	**до 1 года**	**2-3 года**	**4-5 лет**	**св. 5 лет**	**Итого**
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	136 382	-	-	-	-	**136 382**
Средства на депозитах	-	78 900	-	-	-	**78 900**
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	1 416	-	-	**1 416**
Доли и акции	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	5 873	-	-	-	**5 873**
Итого	**136 382**	**84 773**	**1 416**			**222 571**
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	78 452	-	-	-	**78 452**
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Задолженность по целевым средствам	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-		-	-	-	-
Итого	-	**78 452**	-	-	-	**78 452**

Примечание 25. Исправление существенных ошибок предшествующих отчетных периодов

Существенных ошибок в прошлых периодах не выявлено. Корректировки для ретроспективного отражения в отчетность не вносились.

Примечание 26. События после отчетной даты

В период после окончания финансового года до даты утверждения финансовой отчетности у Компании отсутствовали существенные события после отчетной даты.

Генеральный директор Г.Н. Глушков

Пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью
32 (тридцать два) листов.
Генеральный
директор Юсупова А.Р.

