ООО «Страховое медицинское общество «Спасение»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2019

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 18

Примечание 5. Основные средства инвестиционное имущество и нематериальные активы. 19

Примечание 6. Финансовые активы и дебиторская задолженность. 20

Примечание 7. Справедливая стоимость финансовых активов 21

Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты 22

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы 22

Примечание 10. Страховые резервы 22

Примечание 11. Собственные средства 23

Примечание 12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства 23

Примечание 13. Налог на прибыль 24

Примечание 14. Аренда 24

Примечание 15. Премии по страховым договорам 24

Примечание 16. Поступившие собственные средства от Фонда обязательного медицинского страхования 25

Примечание 17. Инвестиционные доходы и прочая выручка 25

Примечание 18. Убытки по договорам страхования 25

Примечание 19. Расходы по функциям и видам затрат 25

Примечание 20. Прочие операционные расходы 26

Примечание 21. Резервы и условные обязательства 26

Примечание 22. Информация о связанных сторонах 26

Примечание 23. Управление страховым риском 27

Примечание 24. Управление финансовым риском 28

Примечание 25. Исправление существенных ошибок предшествующих отчетных периодов 30

Примечание 26. События после отчетной даты 30

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: 420107, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 94, этаж 3) (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе за период с 01 января по 31 декабря 2019 года, отчета об изменениях в собственном капитале за 2019 год и отчета о движении денежных средств за 2019 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 2019 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 26 «События после отчетной даты» к финансовой отчетности, в котором описано, что влияние распространения коронавирусной инфекции является событием после отчетной даты, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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 Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 12006140038

Аудируемое лицо:
общество с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение»
ОГРН 1141690061391,
Место нахождения: 420107, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 94, этаж 3

«24» апреля 2020 года

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

тыс.руб.

	Прим.	31 Декабря 2019	31 Декабря 2018	31 Декабря 2017
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	(8)	112,871	93,320	144,285
Депозиты в банках	(6,1)	90,276	85,207	62,000
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6,2)	,003	7,888	1,295
Дебиторская задолженость по премиям (ДМС)	(6,2)	1,187	1,124	9,625
Предоплата страховых убытков по ДМС	(9)	1,377	1,449	1,461
Прочая дебиторская задолженность	(6,2)	,221	,033	,024
Авансовые платежи по налогу на прибыль	(15)	2,119	4,087	4,359
Отложенные аквизиционные расходы	(9)	1,293	,672	2,682
Предоплаты и прочие активы	(9)	3,237	1,247	2,850
Основные средства	(5,1)	36,231	12,796	16,097
Инвестиционное имущество	(5,2)	2,909		
Нематериальные активы	(5,3)	2,174	2,429	2,617
Отложенный налоговый актив	(13)			
Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС	(9)	320,273	276,337	287,054
Итого активы		**574,171**	**486,586**	**534,350**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резерв незаработанной премии, брутто	(10)	36,900	36,522	49,677
Резерв убытков (ДМС)	(10)	15,861	14,466	30,608
Обязательства по целевому финансированию ОМС	(12)	322,068	276,551	287,094
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	(12)	15,154	16,350	18,511
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Итого обязательства		**389,983**	**343,889**	**385,889**
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	(11,1)	180,000	120,000	120,000
Собственные доли выкупленные у участников			(8 863)	
Нераспределенная прибыль	(11,2)	4,188	31,560	28,461
Итого капитал		**184,188**	**142,697**	**148,461**
Итого обязательства и капитал		**574,171**	**486,586**	**534,350**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

тыс.руб. **За год до 31 Декабря**

	Прим.	2019	2018
Страховые премии по ДМС	(15)	226,225	217,343
Изменение резерва незаработанной премии по ДМС	(15)	(,378)	13,155
Заработанные страховые премии		**225,847**	**230,498**
Страховые выплаты по договорам страхования	(18)	(192,903)	(205,231)
Изменение резерва убытков	(18)	(,961)	16,142
Расходы по урегулированию убытков	(18)	(,847)	(,961)
Понесенные убытки по договорам страхования		**(194,711)**	**(190,050)**
Аквизиционные расходы	(18)	(17,088)	(23,399)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(18)	,621	(2,010)
Прибыль от страховой деятельности		**14,669**	**15,039**
Доход,полученный по программе обязательного медицинского стр	(16)	74,52	66,666
Выручка за услуги	(17)		
Инвестиционные доходы	(17)	12,234	10,312
Прочие операционные доходы	( )	3,005	,71
Итого доходы от нестраховой деятельности		**89,759**	**77,688**
		-	-
Расходы на ведение дел и административные расходы	(19)	(94,397)	(87,657)
Прочие операционные расходы	(20)	(3,703)	(,081)
Прибыль до налогообложения		**6,328**	**4,989**
Налог на прибыль	(13)	**(1,900)**	**(1,890)**
Чистая прибыль		**4,428**	**3,099**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

Отчет о движении капитала

	Уставный капитал	Собственные акции (доли)	Нераспределенная прибыль	Резервный капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
На 1 января 2017 г.	**120,000**		**23,862**			**143,862**
Чистая прибыль	-	-	4,599	-	-	**4,599**
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов		-	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 г.	**120,000**		**28,461**			**148,461**
Чистая прибыль	-	-	3,099	-	-	**3,099**
Выкуп у участников собственных долей участия	-	(8,863)	-	-	-	**(8,863)**
На 31 декабря 2018 г.	**120,000**		**31,560**			**142,697**
Чистая прибыль			4,428			**4,428**
Выкуп у участников собственных долей участия	-	8,863	-	-	-	**8,863**
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	**60,000**		**(31 800)**			**28,20**
На 31 декабря 2019 г.	**180,000**	-	**4,188**			**184,188**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

тыс. руб.	За год до 31 Декабря 2019	2018
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Поступление страховых премий	227,697	225,846
Выплата страховых убытков	(192,831)	(205,169)
Оплата агентских вознаграждений	(17,844)	(26,297)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(,901)	(1,021)
Поступления,связанные с обязательным медицинским страхованием	7323,065	6644,897
Платежи,связанные с обязательным медицинским страхованием	(7250,370)	(6578,067)
Оплата труда	(57,881)	(52,883)
Оплата прочих административных и операционных расходв	(38,478)	(31,726)
Проценты полученные		
Налог на прибыль,уплаченный	,090	(3,282)
Прочее денежные потоки от операционной деятельности	1,203	6,171
Чистые денежные средства от текущей деятельности	**(6,251)**	**(21,531)**
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Поступление от продажи основных средств	5,720	156
Платежи, в связи с приобретением , созданием нематериальных активов	-	(150)
Платежи, в связи с приобретением , созданием основных средств	(32,081)	-
(Размещение)/погашение банковских депозитов	(5,000)	(31,000)
Поступление доходов от сдачи имущества в аренду		
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	11,901	10,423
Прочие платежи от инвестиционной деятельности		
Операции с долговыми ценными бумагами	8,199	
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	**(11,261)**	**(20,571)**
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Платежи участникам в связи с выкупом у них собственных долей участия	-	(8,863)
Поступления от продажи собственных акций (долей)	37,063	-
Выплата дивидендов		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	**37,063**	**(8,863)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**19,551**	**(50,965)**
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	93,320	144,285
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	**112,871**	**93,320**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

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 2019 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 2019 году составила 122 человек (в 2018г. – 139), из них по Республике Татарстан 50 человека.

Адрес фактического местонахождения Компании на 01.01.2019 г.: 420059 РФ, РТ, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 121, пом. 1006.

Адрес фактического местонахождения Компании на 31.12.2019 г.: 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 31.12.19 г. основными участниками Компании являются:

Наименование участника	Доля участия
ООО «Мед-Инвест»	5,039%
ООО «Сегмент»	13,493%
ООО «Татассистанс»	54,840
ООО «СтандартФинанс»	14,315%
Прочие	12,313%
Итого	100%

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

ООО «СМО «Спасение» специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании. По итогам 2019 года в ООО «СМО «Спасение» застрахованы 595 316 человек по ОМС, страховая премия по ДМС за 2019 год составила 226,2 млн. рублей.

Основные объемы деятельности сосредоточены в Республиках Татарстан и Башкортостан.

Татарстан является одним из наиболее экономически развитых регионов России. По итогам 2019 года объем валового регионального продукта, по оценке, составил 2584,3 млрд. рублей, или 101,0% в сопоставимых ценах к уровню 2018 года. Индекс промышленного производства составил 101,0%к уровню 2018 года. По объему промышленного производства Татарстан по итогам 2019 года занимает в рэнкинге среди субъектов Российской Федерации 5 место, среди субъектов Приволжского федерального округа (далее –ПФО) –1 место. На рынке труда республики сохраняется стабильная ситуация. На конец декабря 2019 года в государственных учреждениях службы занятости населения состояли на учете 10,9 тыс. безработных граждан, или 0,54% рабочей силы. Численность населения республики составляет 3,8 млн. человек (в компании по республике застраховано 303 тысяч человек, или 8 %.

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

Основным направлением деятельности компании в республике является обязательное медицинское страхование. Численность населения республики по данным Госкомстата России составляет 4, 1 млн. человек. (в компании по Республике Башкортостан застраховано более 292 тысячи человек по обязательному медицинскому страхованию, или 7,1%. Компания имеет 19 агентств и пунктов выдачи полисов в районах республики.

В течение 2019 года ООО «СМО «Спасение» осуществляло все возможные действия для повышения устойчивости и развития бизнеса, в частности:

- достижение запланированных целевых показателей по объемам медицинского страхования;
- увеличение уставного капитала Общества;
- повышение конкурентоспособности страховых услуг компании.

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 2019 году Компания применяет все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2019 г. и имеют отношение к ее деятельности.

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 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 2019 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

3.5. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество в Компании первоначально оценивается по фактическим затратам. Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение их ожидаемого срока полезной эксплуатации.

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) 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

Оценка амортизированной стоимости

Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага 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.

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.

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.

3.9. 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 Общества.

3.12. 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.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. 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, инвестиционное имущество и нематериальные активы.

5.1. Основные средства

Расшифровка основных средств по Компаниям представлена в следующей таблице:

	Недвижи-мость	Авто-транспорт	Оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	**Итого**
Первоначальная стоимость						
на 31 декабря 2017 г.	**6 535**	**5 780**	**17 215**	**236**		**29 766**
Поступление			54			54
Выбытие	-	(445)				(445)
на 31 декабря 2018 г.	**6 535**	**5 335**	**17 269**	**236**		**29 375**
Поступление	28 500	3 060	206		315	32 081
Выбытие	(3 670)	(3 060)	(2 650)			(9 380)
на 31 декабря 2019 г.	**31 365**	**5 335**	**14 825**	**236**	**315**	**52 076**
Накопленная амортизация						
на 31 декабря 2017 г.	**(1 849)**	**(1 941)**	**(9 729)**	**(150)**		**(13 669)**
Начисление	(218)	(531)	(2 144)	(17)		(2 910)
Выбытие	-					
на 31 декабря 2018 г.	**(2 067)**	**(2 472)**	**(11 873)**	**(167)**		**(16 579)**
Начисление	(200)	(975)	(963)	(18)		
Выбытие	976		1 914			
на 31 декабря 2019 г.	**(2 067)**	**(3 447)**	**(10 922)**	**(185)**		**(16 579)**
Балансовая стоимость						
на 31 декабря 2017 г.	**4 686**	**3 839**	**7 486**	**86**		**16 097**
на 31 декабря 2018 г.	**4 468**	**2 863**	**5 396**	**69**		**12 796**
на 31 декабря 2019 г.	**30 074**	**1 888**	**3 903**	**51**	**315**	**36 231**

По состоянию на 31.12.2019 г., 31.12.2018 г., 31.12.2017 г. . основные средства в залоге не находились.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2019г., 31.12.2018 г., 31.12.2017 г. не было.

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

5.2. Инвестиционное имущество.

	Авто-транспорт	**Итого**
Первоначальная стоимость		
на 31 декабря 2017 г.	**0**	**0**
Поступление	-	-
Выбытие	-	-
на 31 декабря 2018 г.	**0**	**0**
Поступление	3 060-	3 060-
Выбытие	-	-
на 31 декабря 2019 г.	**3 060**	**3 060**
Накопленная		

амортизация		
на 31 декабря 2017 г.	**0**	**0**
Начисление	-	-
Выбытие	-	-
на 31 декабря 2018 г.	**0**	**0**
Начисление	(151)	(151)
Выбытие		
на 31 декабря 2019 г.	**(151)**	**(151)**
Балансовая стоимость		
на 31 декабря 2017 г.	**0**	**0**
на 31 декабря 2018 г.	**0**	**0**
на 31 декабря 2019 г.	**2 909**	**2 909**

5.3. Нематериальные активы.

Расшифровка нематериальных активов по Компаниям представлена в следующей таблице:

Первоначальная стоимость	**Программные средства**
на 31декабря 2017 г.	**5 235**
Поступление	611
Выбытие	
на 31 декабря 2018 г.	**5 846**
Поступление	901
Выбытие	277
на 31 декабря 2019 г.	**6 470**
Накопленная амортизация	
на 31декабря 2017 г.	**(2 618)**
Начисление	(799)
Выбытие	
на 31 декабря 2018 г.	**(3 417)**
Начисление	(879)
Выбытие	
на 31 декабря 2019 г.	**(4 296)**
Балансовая стоимость	
на 31 декабря 2017 г.	2 617
на 31 декабря 2018 г.	2 429
на 31 декабря 2019 г.	2 174

Примечание 6. Финансовые активы и дебиторская задолженность.

6.1. Депозиты

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

	31.12.19	**Ставка**	**31.12.18**	**Ставка**	**31.12.17**	**Ставка**
Депозиты в «Банк ВТБ» (Публичное акционерное общество)					20 000	6,9%
Депозиты в «Газпромбанк»(Акционерное общество	50 169	5,55%	20 056	5,90%	20 000	7,00%

Депозиты в «Газпромбанк»(Акционерное общество			19 992	5,90%	22 000	7,00%
Депозиты в «Россельхозбанк»г.Казани	40 107	5,62%	45 159	7,20%		
Депозиты в «Россельхозбанк» г. Казань						
Депозиты в «Россельхозбанк» г. Казань						
Итого депозиты	**90 276**	-	**85 207**	-	**62 000**	-

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 31.12.19 г. – от 1 месяца до 3месяцев.

6.2. Займы и дебиторская задолженность

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

	31.12.2019	**31.12.2018**	**31.12.2017**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, займы выданные	3	7 888	1 295
Дебиторская задолженность по страховым премиям	1 187	1 124	9 625
Резерв по сомнительным долгам			
Дебиторская задолженность по страховым премиям, нетто	1 187	1 124	9 625
Прочая дебиторская задолженность	221	33	24
Резерв по сомнительным долгам			-
Прочая дебиторская задолженность, нетто	221	33	24
Итого дебиторская задолженность, нетто	**1 411**	**9 045**	**10 944**

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.

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 20198 году средства в доверительное управление не передавались

Примечание 8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

Показатель	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Наличные денежные средства	8	-	-
Остатки на расчетных счетах в рублях	112 847	93 320	144 285
Остатки на специальных счетах в рублях	16	-	-
Остатки на расчетных счетах в валюте	-	-	-
Итого денежные средства	**112 871**	**93 320**	**144 285**

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

Показатель	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Предоплаты страховых убытков по ДМС	1 377	1 449	1 461
Предоплаты за товары, работы, услуги	31 814	31 038	31 380
Резерв по сомнительным долгам	(28 577)	(28 530)	(28 530)
Отложенные аквизиционные расходы	1 293	672	2 682
Прочие активы (задолженность по целевым средства ОМС)	320 273	276 337	287 054

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

Показатель	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	14 597	12 737	16 989
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	380	1 729	13 619
Резерв расходов на урегулирование убытков	884		

Итого резерв убытков:	**15 861**	**14 466**	**30 608**
Резерв незаработанной премии	36 900	36 522	49 677
Резерв неистекшего риска	-	-	-

10.2. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

Показатель	2019 г.	2018 г.
Резерв убытков:		
На начало года	**14 466**	**30 608**
Заявлено убытков текущего года	196 118	202 651
Заявлено убытков прошлых лет	(1 820)	(13 562)
Оплачено убытков	(192 903)	(205 231)
Увеличение резерва		
На конец года	**15 861**	**14 466**
Резерв незаработанной премии:		
На начало года	**36 522**	**49 677**
Подписанные премии	226 225	217 343
Заработанные премии	(225 847)	(230 498)
На конец года	**36 900**	**36 522**

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 120 миллионов рублей.

Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	120 000	120 000	120 000
Уставный капитал Компании	180 000	120 000	120 000

Примечание 11.2. Нераспределенная прибыль.

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Нераспределенная прибыль	4 188	31 560	28 461

Примечание 12. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Задолженность перед поставщиками	3 291	6 049	9 595
Прочие обязательства и начисления	53	23	25
Задолженность перед страховыми агентам	196	590	3 274

Расчеты по страховым премиям (взносам)	1 485		
Резерв на оплату отпусков	6 511	6 821	3 894
Начисленная оплата труда и страховые взносы	3 618	2 867	1 723
Целевые средства ОМС	322 068	276 551	287 094
Итого	**337 222**	**292 901**	**305 605**

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:

	2019	**2018**
Прибыль до налогообложения	6 328	4 989
Номинальная ставка налога	20%	20%
Условный доход (расход) по налогу	(1 266)	(998)
Эффект постоянных и временных налоговых разниц	(634)	(892)
- резерв по сомнительным долгам		
-благотворительные и членские взносы	-	-
Амортизация ОС и НМА	-	-
Прочие статьи		
Доход (расход) по налогу на прибыль	**(1 900)**	**(1 890)**

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:

	2019	**2018**
Страховые премии подписанные	226 249	217 343
Расторжение	(24)	
Изменение резерва незаработанной премии	(378)	13 155
Заработанные страховые премии	**225 847**	**230 498**

Примечание 16. Поступившие собственные средства от Фонда обязательного медицинского страхования

Информация о собственных средствах, поступивших от Фонда ОМС:

	2019	2018
Собственные средства по договору ОМС	74 520	66 666

Примечание 17. Инвестиционные доходы и прочая выручка

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

	2019	2018
Процентный доход	12 234	10 313
Результат от выбытия основных средств	2 210	127
Выручка от реализации ценных бумаг	-	-
Прочие операционные доходы	795	583
Итого инвестиционные и прочие доходы	**15 239**	**11 023**

Примечание 18. Убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

	2019	2018
Страховые выплаты	(192 903)	(205 231)
Изменение резерва убытков	(961)	16 142
Расходы по урегулированию убытков	(847)	(961)
Аквизиционные расходы	(17 088)	(23 399)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	621	(2 010)
Итого убытки по договорам страхования	**(211 178)**	**(215 459)**

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:

	2019	2018
Оплата труда и страховые взносы	(54 040)	(48 852)
Амортизация	(2 196)	(3 354)
Операционная аренда	(11 241)	(10 910)
Реклама и маркетинг	(1 000)	(787)
Услуги связи, обслуживание сайта	(2 662)	(2 617)
Консультационные услуги	(1 298)	(698)

Содержание автотранспорта	(2 703)	(2 928)
Малоценные материалы и основные средства	(960)	(212)
Затраты по страхованию по ОМС	(577)	(172)
Ремонт помещений	(1 350)	(4)
Расходы и сопровождение программных средств	(2 089)	(903)
Расходы на услуги банка	(410)	(436)
Прочие расходы	(13 871)	(15 784)
Итого расходы по видам	**(94 397)**	**(87 657)**

Примечание 20. Прочие операционные расходы

Информация о составе прочих операционных расходов представлена ниже:

	2019	2018
Прочее (штрафы, резерв под обесценение)	(3 703)	(81)
Итого прочие операционные расходы	**(3 703)**	**(81)**

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».

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:

	2019	2018
Заработная плата, премии и отпуска	-	1 770
Вознаграждение Совету Директоров	-	-
Добровольное медицинское страхование	-	-
Итого краткосрочные вознаграждения	**-**	**1 770**

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.

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 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 31.12.2019 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Средства на расчетных счетах	112 871	93 320
Средства на депозитах	90 276	85 207
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	7 888
Средства в доверительном управлении	-	-
Дебиторская задолженность по премиям (ДМС)	1 187	1 124
Предоплаты		
Итого:	**204 337**	**187 539**

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:

	AAA (RU)	AA+ (RU)	ruAAA	ruA-	AA (RU)	AAA (RU)	ruA	AA (RU)	ruAAA
Средства на расчетных счетах	209	38 892	73 593	169		401	1 236	29 732	61 951
Средства на депозитах		50 169			40 107			85 207	
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-		2 683	-	5 205-	-
Паи ОПИФ	-	-	-	-		-		-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-		-	-	-	-
Предоплаты	-	-	-	-		-		-	-
Итого:	**209**	**89 061**	**73 593**	**169**	**40 107**	**3 084**	**1 236**	**120 144**	**61 951**

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 31.12.2019 г.:

	без срока	до 1 года	2-3 года	4-5 лет	св. 5 лет	Итого
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	112 871	-	-	-	-	**112 871**
Средства на депозитах	-	90 276	-	-	-	**90 276**
Долговые ценные бумаги	-		-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-
Доли и акции	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	1 187	-	-	-	**1 187**
Итого	**112 871**	**91 463**	-	-	-	**204 334**
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	52 761	-	-	-	**52 761**

Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Задолженность по целевым средствам	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого	-	**52 761**	-	-	-	**52 761**

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 31.12.2019 г.:

	без срока	**до 1 года**	**2-3 года**	**4-5 лет**	**св. 5 лет**	**Итого**
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	93 320	-	-	-	-	**93 320**
Средства на депозитах	-	85 207	-	-	-	**85 207**
Долговые ценные бумаги	-	7 888-	-	-	-	**7 888-**
Займы выданные	-	-	-	-	-	-
Доли и акции	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	1 124	-	-	-	**1 124**
Итого	**93 320**	**94 219**				**187 539**
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	50 988	-	-	-	**50 988**
Кредиты и займы	-	-	-	-	-	-
Задолженность по целевым средствам	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-		-	-	-	-
Итого	-	**50 988**	-	-	-	**50 988**

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

События после отчетной даты признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества. Глобальное распространение инфекции коронавируса оказывает значительное влияние на мировую экономику. Общество не может оценить, как будут развиваться события с распространением коронавируса в России , а также какие действия будут предприняты руководством страны в России в сфере медицинского страхования, и какое эти действия окажут влияние на деятельность Общества в целом, а также на развитие в целом медицинского страхования в дальнейшем.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Общество не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Общество внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Генеральный директор Г.Н. Глушков

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью
31 (Тридцать один) листов.
Генеральный директор _____ Юсупова А.Р.

