ООО «Страховое медицинское общество «Спасение»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020

Содержание

Аудиторское заключение 3

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года 9

Отчет прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе за 2020 год 10

Отчет об изменениях капитала за 2020 год 11

Отчет о движении денежных средств за 2020 год 12

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Общая информация 13

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность 13

Примечание 3. Основные положения учетной политики 14

Примечание 4. Ключевые оценки и суждения 26

Примечание 5. Денежные средства и денежные эквиваленты 26

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 27

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 27

Примечание 8. Дебиторская задолженность 28

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы 28

Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы 29

Примечание 11. Активы и обязательства в сфере ОМС 30

Примечание 12. Страховые резервы 30

Примечание 13. Собственные средства 32

Примечание 14. Кредиторская задолженность и прочие обязательства 33

Примечание 15. Аренда 33

Примечание 16. Премии по договорам страхования 33

Примечание 17. Убытки по договорам страхования 33

Примечание 18. Доходы, полученные под расходы на ведение дела от Фонда ОМС 34

Примечание 19. Инвестиционные доходы и прочая выручка 34

Примечание 20. Расходы по функциям и выдам затрат 34

Примечание 21. Налог на прибыль 35

Примечание 22. Резервы и условные обязательства 35

Примечание 23. Справедливая стоимость финансовых активов 36

Примечание 24. Информация о связанных сторонах 36

Примечание 25.Управление страховым риском 37

Примечание 26.Управление финансовым риском 38

Примечание 27. События после отчетной даты 49

420030, г. Казань, ул. Адмиралтейская, д. 3, помещ. 1058

ОГРН / ИНН: 1201600091880 / 1655450242
ОРНЗ: 12006354137
e-mail: profauditum@yandex.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховое медицинское общество
«Спасение»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» (*ОГРН 1141690061391, 420107, город Казань, ул. Хади Такташа, дом 94, 3 этаж*) (далее – Страховое общество), состоящей из:

отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 года;

отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год;

отчета об изменении капитала за 2020 год;

отчета о движении денежных средств за 2020год;

примечаний к финансовой отчетности страховой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения в отношении сопоставимых показателей

Аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» за 2019 год, за исключением корректировок, описанных в Примечании 3.18 к финансовой отчетности, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 24 апреля 2020 года.

В рамках проведенного нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 и за год, закончившийся в указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 3.18, которые были применены

для пересчета сопоставимых показателей по состоянию на 31 декабря 2019 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Страхового общества за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 3.18 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности.

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:

- 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;

• 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 Страхового общества;

• оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Страхового общества;

• делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а 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 аудируемого лица 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 Страховое общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

• 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Заключение в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Страховое медицинское общество «Спасение» несет ответственность за выполнение Страховым обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Страхового общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита финансовой отчетности Страхового общества за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Страховым обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

- эффективности организации системы внутреннего контроля Страхового общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страхового общества, сравнение утвержденных Страховым обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Страхового общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1. В части выполнения Страховым обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2020 года Страховое общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, принимаемых Страховым обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

в) по состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страхового общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;

г) расчет страховых резервов Страхового общества по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о порядке формировании страховых резервов, утвержденным Страховым обществом.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страхового общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Страхового общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности страховщиками.

2. В части эффективности организации системы внутреннего контроля Страхового общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Страхового общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Страховом обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Страховым обществом создана Служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная Совету директоров Страхового общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность руководителя службы внутреннего аудита Страхового общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) по состоянию на 31 декабря 2020 года утвержденное Страховым обществом положение о системе внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) отчеты службы внутреннего аудита Страхового общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года составлялись с установленной Законом Российской

Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страхового общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страхового общества;

е) в течение 2020 года Совет директоров Страхового общества рассматривал отчеты службы внутреннего аудита.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Страхового общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - *Федосова Вероника Евгеньевна.*

Руководитель задания по аудиту,
заместитель генерального директора
ООО «Проф-Аудитум»

Федосова В.Е.

Квалификационный аттестат аудитора
№05-000257, ОРНЗ - 22006015446

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Проф-Аудитум»
420030, г. Казань, ул. Адмиралтейская, д.3, помещ. 1058
ОГРН 1201600091880
ООО «Проф-Аудитум» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ в реестр аудиторов и аудиторских организаций – 12006354137

30 апреля 2021 года

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ Н 31 ДЕКАБРЯ 2020 года

тыс.руб.

	Прим.	31 Декабря 2020	31 Декабря 2019 (пересмотренные данные)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	(5)	81 714	112 871
Депозиты в банках	(6,1)	85 216	90 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,1)	71 850	
Дебиторская задолженость по премиям (ДМС)	(8)	1 036	1 187
Предоплата страховых убытков по ДМС	(9)	3 547	1 377
Прочая дебиторская задолженность	(8)	259	224
Авансовые платежи по налогу на прибыль	(9)	2 508	2 119
Отложенные аквизиционные расходы	(9)	1 805	1 293
Предоплаты и прочие активы	(9)	1 478	3 237
Основные средства	(10.1)	34 114	39 140
Нематериальные активы	(10.2)	1 350	2 174
Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС	(11)	394 056	320 273
Итого активы		**678 933**	**574 171**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии, брутто	(12.1)	50 754	36 900
Резерв убытков (ДМС)	(12.1)	25 314	15 861
Обязательства по целевому финансированию ОМС	(11)	398 542	322 068
Кредиторская задолженность и начисленные расходы	(14)	11 247	15 154
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
Итого обязательства		**485 857**	**389 983**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	(13.1)	181 596	181 596
Собственные доли выкупленные у участников			
Нераспределенная прибыль	(13.2)	11 480	2 592
Итого капитал		**193 076**	**184 188**
Итого обязательства и капитал		**678 933**	**574 171**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

"30" апреля 2021г.

Примечания на страницах 13-50 являются неотъемлемой частью данной отчетности

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2020 год

тыс.руб.

	Прим.	За год до 31 Декабря 2020	2019
Страховые премии по ДМС	(16)	288 144	226 225
Изменение резерва незаработанной премии по ДМС	(16)	(13 853)	(378)
Заработанные страховые премии		**274 291**	**225 847**
Страховые выплаты по договорам страхования	(17)	(230 179)	(192 903)
Изменение резерва убытков	(17)	(9 887)	(961)
Расходы по урегулированию убытков	(17)	(794)	(847)
Понесенные убытки по договорам страхования		**(240 860)**	**(194 711)**
Аквизиционные расходы	(17)	(16 119)	(17 088)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(17)	513	621
Прибыль от страховой деятельности		**17 825**	**14 669**
Доход,полученный по программе обязательного медицинского страхования	(18)	81 266	74 520
Инвестиционные доходы	(19)	9 644	12 234
Прочие операционные доходы	(19)	1 544	3 005
Итого доходы от нестраховой деятельности		**92 454**	**89 759**
Расходы на ведение дел и административные расходы	(20.1)	(88 495)	(94 397)
Прочие операционные расходы	(20.2)	(4 804)	(3 703)
Прибыль до налогообложения		**16 980**	**6 328**
Налог на прибыль	(21)	**(4 214)**	**(1 900)**
Чистая прибыль		**12 766**	**4 428**
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		**12 766**	**4 428**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

"30" апреля 2021г.

Примечания на страницах 13-50 являются неотъемлемой частью данной отчетности

ООО Страховое Медицинское Общество "Спасение"

Отчет об изменении капитала за 2020 год

тыс.руб.

	Уставный капитал	Собственные акции (доли)	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2019 г. (пересмотренные данные)	**121 596**	**(8 863)**	**29 964**	**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)**	**28 200**
На 31 декабря 2019 г.	**181 596**	**-**	**2 592**	**184 188**
Чистая прибыль	**-**	**-**	**12 766**	**12 766**
Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		**-**	**(3 878)**	**(3 878)**
На 31 декабря 2020 г.	**181 596**		**11 480**	**193 076**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

"30" апреля 2021г.

Примечания на страницах 13-50 являются неотъемлемой частью данной отчетности

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2020 год

тыс. руб.	За год до 31 Декабря 2020	2019
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Поступление страховых премий	286 911	227 697
Выплата страховых убытков	(232 328)	(192 831)
Оплата агентских вознаграждений	(16 116)	(17 844)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(889)	(901)
Поступления,связанные с обязательным медицинским страхованием	8 453 055	7 323 065
Платежи,связанные с обязательным медицинским страхованием	(8 373 901)	(7 250 370)
Оплата труда	(56 466)	(57 882)
Оплата прочих административных и операционных расходв	(29 113)	(38 478)
Налог на прибыль,уплаченный	(4 476)	90
Прочее денежные потоки от операционной деятельности	623	1 203
Чистые денежные средства от текущей деятельности	**27 300**	**(6 251)**
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Поступление от продажи основных средств	2 272	5 720
Платежи, в связи с приобретением , созданием основных средств	(844)	(32 081)
(Размещение)/погашение банковских депозитов		(5 000)
Поступление доходов от сдачи имущества в аренду	1 170	
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	8 011	11 901
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	(69 998)	
Операции с долговыми ценными бумагами	4 810	8 199
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	**(54 579)**	**(11 261)**
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Платежи участникам в связи с выкупом у них собственных долей участия	(24 867)	
Поступления от продажи собственных акций (долей)	20 989	37 063
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	**(3 878)**	**37 063**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**(31 157)**	**19 551**
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	**112 871**	**93 320**
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	**81 714**	**112 871**

Генеральный директор Глушков Геннадий Николаевич

"30" апреля 2021г.

Примечания на страницах 13-50 являются неотъемлемой частью данной отчетности

Примечание 1. Общая информация

Данная финансовая отчетность ООО «Страховое медицинское общество «Спасение» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-«МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 году составила 99 человек (в 2019г. – 122), из них по Республике Татарстан 57 человек.

Адрес фактического местонахождения Компании на 01.01.2020 г.: 420107 РФ, РТ, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 94, пом. 3-ий этаж.

Адрес фактического местонахождения Компании на 31.12.2019 г.: 420107 РФ, РТ, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 94, пом. 3-ий этаж.

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 25.05.2020, вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- № 3528-01 от 25.05.2020, вид деятельности – обязательное медицинское страхование.

По состоянию на 31.12.2020 г. основными участниками Компании являются:

Наименование участника	Доля участия
ООО «Мед-Инвест»	6,10%
ООО «Татассистанс»	67,65%
ООО «СтандартФинанс»	14,62%
Прочие	11,63%
Итого	100%

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

ООО «СМО «Спасение» специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании. По итогам 2020 года в ООО «СМО «Спасение» застрахованы свыше 588 тыс. человек по ОМС, страховая премия по ДМС за 2020 год составила 288,1 млн. рублей.

Основные объемы деятельности сосредоточены в Республиках Татарстан и Башкортостан.

Татарстан является из наиболее экономически развитых регионов России. По итогам 2020 года объем валового регионального продукта, по оценке, составил 2446,7 млрд рублей, или 97,1% в сопоставимых ценах к уровню соответствующего периода 2019 года (в РФ –96,9%). Индекс промышленного производства составил 96,4%к уровню2019 года (в РФ –97,1%), объем отгруженной продукции –2721,2 млрд рублей. По объему промышленного производства Татарстан по итогам 2020 года занимает в рэнкинге среди субъектов Российской Федерации 4 место, среди субъектов Приволжского федерального округа –1 место. Численность населения республики составляет 3,9 млн. человек (в компании по республике застраховано более 300 тысяч человек, или 7,7 %.

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 4,0 млн. человек. (в компании по Республике Башкортостан застраховано более 288 тысячи человек по обязательному медицинскому страхованию, или 7,3%. Компания имеет 19 агентств и пунктов выдачи полисов в районах республики.

В течение 2020 года ООО «СМО «Спасение» осуществляло все возможные действия для повышения устойчивости и развития бизнеса, в частности:

- достижение запланированных целевых показателей по объемам медицинского страхования;
- повышение 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.

12 марта 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

В текущей макроэкономической ситуации Компания продолжает в полном объеме оказывать страховые услуги клиентам. Руководство Компании принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основные положения учетной политики

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

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

3.1. Основа составления отчетности

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

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

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

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

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

3.2. Новые МСФО, изменения и интерпретации

В 2020 году Компания применяет все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2020 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 100 тыс.руб. не включаются в состав основных средств и включаются в расходы единовременно по мере передачи в эксплуатацию.

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

В 2020 году заемные средства для приобретения основных средств не привлекались.

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

Группа основных средств	**Срок амортизации, лет**
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4
Прочее, не более	40

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

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

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

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

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

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

Оценка амортизированной стоимости

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Дебиторская задолженность

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

3.8.2. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Существенные финансовые трудности должника, вероятность того, что должнику будет грозить банкротство или финансовая реорганизация, а также невыполнение обязательств или отсрочка платежей считаются признаками обесценения дебиторской задолженности. Сумма резерва рассчитывается

как разница между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью задолженности, которая равна текущей стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, использованной при признании задолженности, либо рыночной ставке процента, применяемой к аналогичным займам, если при первоначальном признании задолженности метод учета по эффективной ставке процента не применялся ввиду несущественности влияния временной стоимости денег. Создание резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности отражается в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

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

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

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

3.10. 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.

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

Уставной капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными после 1 января 2003 года-по первоначальной (номинальной) стоимости: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с-учетом инфляции. Сумма Уставного Капитала Компании внесенная до 01 января 2003года составляет 4 000 тыс. руб. На 31 декабря 2020 г. Уставной Капитал Компании рассчитанный с учетом инфляции составляет 181 596 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль включает в себя чистую прибыль отчетного периода, нераспределенную прибыль предыдущих лет, а также прочие суммы, которые, согласно требованиям МСФО, признаются непосредственно в составе капитала. На 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Компании рассчитанная с учетом инфляции составляет 11 480 тыс. руб.

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.

Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(v) Резерв неистекшего риска

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

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.Учет в условиях гиперинфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Компания применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности,

включая комоненты капитала, где это уместно, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 годла-Государственный комитет Российской Федерации по статистике)

3.15 Отложенные аквизиционные расходы

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

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

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

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

3.16. 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.

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

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

3.17. Выручка от нестраховых операций

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

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

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

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

3.18 Пересчет данных предыдущих периодов

В процессе подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года была обнаружена ошибка в отражении применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперифляции». В связи с этим сравнительные данные были пересчитаны в целях корректного представления в финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	**Корректировка по пересчету данных**	**После пересчета**
Отчет о финансовом положении			
Уставный капитал	**180 000**	**1 596**	**181 596**
Нераспределенная прибыль	**4 188**	**(1 596)**	**2 592**
	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	**Корректировка по пересчету данных**	**После пересчета**
Отчет о движении капитала			
На 1 января 2019 года	**180 000**	**1 596**	**181 596**
Уставный капитал			
Нераспределенная прибыль	**31 560**	**(1 596)**	**29 964**
На 31 декабря 2019 года			
Уставный капитал	**180 000**	**1 596**	**181 596**
Нераспределенная прибыль	**4 188**	**-1 596**	**2 592**

- ошибка в отношении применения МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость». В связи с этим сравнительные данные были пересчитаны в целях корректного представления в финансовой отчетности в текущем году. Эффект от указанных изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	**Корректировка по пересчету данных**	**После пересчета**
Отчет о финансовом положении			
Инвестиционное имущество	**2 909**	**(2 909)**	**-**
Основные средства	**36 231**	**2 909**	**39 140**

3.19.Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2020 г., но не оказали существенного воздействия на Компанию:

-Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

-Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

-Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января *2020* г. или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

-Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

-Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты).

Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

3.20.Новые учетные положения

Новые учетные положения начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно.

-МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования

имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований Стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

-Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.

-Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.

-Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены

23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств.

Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые

ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. ивступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенным по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 г., позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения

практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей.

Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.

Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.

Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Примечание 4. Ключевые оценки и суждения

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

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

- определение окончательного размера убытков по договорам страхования (Примечание 17);
- справедливая стоимость финансовых активов (Примечание 26.5).

Примечание 5. Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

Показатель	31.12.2020	31.12.2019
Наличные денежные средства	12	8
Остатки на расчетных счетах в рублях	81 683	112 847
Остатки на специальных счетах в рублях	17	16
Остатки на расчетных счетах в валюте	-	-
Денежные средства переданные в доверительное управление	2	-
Итого денежные средства	**81 714**	**112 871**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в одном российском банке на общую сумму 49 185 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: в одном российском банке на общую сумму 73 577 тыс. руб.), что составляет 60,19% от общего объема денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 г.: 65,19%).

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация о банковских депозитах, классифицированных в группу «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», представлена ниже:

6.1. Депозиты

Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
Депозиты в «Банк ВТБ» (Публичное акционерное общество)						
Депозиты в «Газпромбанк»(Акционерное общество	60 021	15	60 006	50 190	21	50 169
Депозиты в «Газпромбанк»(Акционерное общество						
Депозиты в «Россельхозбанк»г.Казани				40 123	16	40 107
Депозиты в ПАО «Совкомбанк»	25 231	21	25 210			
Итого депозиты	**85 252**	**36**	**85 216**	**90 313**	**37**	**90 276**

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 31.12.20 г. – от 1 месяца до 3 месяцев. Диапазон контрактных процентных ставок в 2020 году составил 4,0%-4,15%. (В 2019 году 5,55%-5,62%)

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

7.1. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	31.12.2020	31.12.2019
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	71 850	-

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-
Итого	**71 850**	**-**

7.2. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Наименование показателя	**31.12.2020**	**31.12.2020**
Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:		
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	22 597	
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14 595	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	17 148	
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	17 510	
Итого	**71 850**	

В 2020 году денежные средства передавались в доверительное управление в АО ВТБ Капитал Управление активами. Стратегия инвестирования предусмотрена консервативная, портфель сформирован из высоколиквидных корпоративных и государственных облигаций высокого кредитного качества.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2021 года по декабрь 2030 года и доходность к погашению от 5,14% до 11,7% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации , а также субфедеральными и муниципальными органами власти с номиналом в российских рублях, имели сроки погашения с апреля 2024 года по июль 2030 года и доходность к погашению от 4,06% до 6,32% годовых в зависимости от выпуска.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Примечание 8. Дебиторская задолженность

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

	31.12.2020	**31.12.2019**
Дебиторская задолженность по страховым премиям по ДМС	1 036	1 187
Резерв по сомнительным долгам		
Дебиторская задолженность по страховым премиям по ДМС, нетто	1 036	1 187
Прочая дебиторская задолженность	259	224
Резерв по сомнительным долгам		
Прочая дебиторская задолженность, нетто	259	224
Итого дебиторская задолженность, нетто	**1 295**	**1 411**

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

Примечание 9. Предоплаты и прочие активы

Информация о составе предоплат и прочих активов представлена ниже:

Показатель	31.12.2020	31.12.2019
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2 508	2 119
Предоплаты страховых убытков по ДМС	3 547	1 377
Предоплаты и дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	30 048	31 814
Резервы под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности	(28 570)	(28 577)
Отложенные аквизиционные расходы	1 805	1 293

Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы.

10.1. Основные средства

Расшифровка основных средств по Компаниям представлена в следующей таблице:

	Недвижи-мость	Авто-транспорт	Оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	**Итого**
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)		(2 650)			(6 320)
на 31 декабря 2019 г.	**31 365**	**8 395**	**14 825**	**236**	**315**	**55 136**
Поступление			844			844
Выбытие			(6 002)	(64)	315	(5 751)
На 31 декабря 2020 г.	**31 365**	**8 395**	**9 667**	**172**		**46 539**
Накопленная амортизация						
на 31 декабря 2018 г.	**(2 067)**	**(2 472)**	**(11 873)**	**(167)**		**(16 579)**
Начисление	(200)	(1126)	(963)	(18)		
Выбытие	976		1 914			
на 31 декабря 2019 г.	**(1 291)**	**(3 598)**	**(10 922)**	**(185)**		**(15 996)**
Начисление	(1 045)	(1591)	3 100	47		**511**
Выбытие			(6 002)	(64)		**(6 066)**
на 31 декабря 2020 г.	(2 336)	(5 189)	(7 822)	(137)		**(15 484)**
Балансовая стоимость						
на 31 декабря 2018 г.	**4 468**	**2 863**	**5 396**	**69**		**12 796**
на 31 декабря 2019 г.	**30 074**	**4 797**	**3 903**	**51**	**315**	**39 140**
На 31 декабря 2020 г.	**29 029**	**3 206**	**1 845**	**34**		**34 114**

По состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г. основные средства в залоге не находились.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2020г., 31.12.2019 г. не было.

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

10.2. Нематериальные активы.

Расшифровка нематериальных активов по Компаниям представлена в следующей таблице:

Первоначальная стоимость	**Программные средства**
на 31 декабря 2018 г.	**5 846**
Поступление	901
Выбытие	277
на 31 декабря 2019 г.	**6 470**
Поступление	764
Выбытие	(3 339)
На 31 декабря 2020 г.	**3 895**
Накопленная амортизация	
на 31 декабря 2018 г.	**(3 417)**
Начисление	(879)
Выбытие	
на 31 декабря 2019 г.	**(4 296)**
Начисление	(15)
Выбытие	1 766
на 31 декабря 2020 г.	**(2 545)**
Балансовая стоимость	
на 31 декабря 2018 г.	2 429
на 31 декабря 2019 г.	2 174
на 31 декабря 2020 г.	1 350

Примечание 11. Активы и обязательства в сфере ОМС

Активы по операциям в сфере ОМС	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Дебиторская задолженность ТФОМС	58 487	44 625
Дебиторская задолженность медицинских организаций по ОМС	339 978	277 328
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности медицинских организаций	(4 409)	(1 680)
Итого дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС	**394 056**	**320 273**
Обязательства по операциям в сфере ОМС		
Обязательства перед медицинскими учреждениями	58 486	44 625
Расчеты с ТФОМС по целевым средствам	340 056	277 443
Итого обязательства по операциям в сфере ОМС	**398 542**	**322 068**

Примечание 12. Страховые резервы

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

12.1. Размер страховых резервов

Наименование показателя	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	24 577	14 597
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	-	380

Резерв расходов на урегулирование убытков	737	884
Итого резерв убытков:	**25 314**	**15 861**
Резерв незаработанной премии	50 754	36 900
Резерв неистекшего риска	-	-

12.2. Анализ развития убытков-брутто

Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	31 655	25 552	30 608	14 466	14 977
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 год	31 289	-	-	-	-
2017 год	31 289	25 526	-	-	-
2018 год	31 289	25 526	17 045	-	-
2019 год	31 289	25 526	17 045	12 646	-
2020 год	31 289	25 526	17 045	12 646	14 590
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2016 год	31 289	-	-	-	-
2017 год	31 289	25 526	-	-	-
2018 год	31 289	25 526	17 045	-	-
2019 год	31 289	25 526	17 045	12 646	-
2020 год	31 289	25 526	17 045	12 646	14 590
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	366	26	13 562	1 820	388
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	1,16	0,10	44,31	12,58	2,59

12.3. Анализ развития убытков-нетто

Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Анализ развития убытков					
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	31 655	25 552	30 608	14 466	14 977
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2016 год	31 289	-	-	-	-
2017 год	31 289	25 526	-	-	-
2018 год	31 289	25 526	17 045	-	-
2019 год	31 289	25 526	17 045	12 646	-
2020 год	31 289	25 526	17 045	12 646	14 590

Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
2016 год	31 289	-	-	-	-
2017 год	31 289	25 526	-	-	-
2018 год	31 289	25 526	17 045	-	-
2019 год	31 289	25 526	17 045	12 646	-
2020 год	31 289	25 526	17 045	12 646	14 590
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	366	26	13 562	1 820	388
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	1,16	0,10	44,31	12,58	2,59

12.4. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

Показатель	2020 г.	2019 г.
Резерв убытков:		
На начало года	**15 861**	**14 466**
Заявлено убытков текущего года	240 019	196 118
Заявлено убытков прошлых лет	(387)	(1 820)
Оплачено убытков	(230 179)	(192 903)
Увеличение резерва		
На конец года	**25 314**	**15 861**
Резерв незаработанной премии:		
На начало года	**36 900**	**36 522**
Подписанные премии	288 144	226 225
Заработанные премии	(274 290)	(225 847)
На конец года	**50 754**	**36 900**

Примечание 13. Собственные средства

Примечание 13.1. Управление капиталом

Уставный капитал оплачен денежными средствами.

Для увеличения минимального размера Уставного капитала организации (требуемого п.3 ст.25 Федерального закона № 4015-1) ООО "СМО "Спасение планирует ввести нового участника в общество. Согласие ЦБ России на приобретение долей в страховой организации получено. Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

Показатель	31.12.2020	31.12.2019 (пересмотренные данные)
Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством	180 000	120 000
Уставный капитал Компании	181 596	181 596

Сумма Уставного Капитала Компании внесенная до 01 января 2003года составляет 4 000 тыс. руб. На 31 декабря 2020 г. Уставной Капитал Компании рассчитанный с учетом инфляции составляет 181 596 тыс. руб.

Примечание 13.2. Нераспределенная прибыль.

Показатель	31.12.2020	31.12.2019 (пересмотренные данные)
Нераспределенная прибыль	11 480	2 592

На 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Компании рассчитанная с учетом инфляции составляет 11 480 тыс. руб.

Примечание 14. Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

Показатель	31.12.2020	31.12.2019
Задолженность перед поставщиками	2 029	3 291
Прочие обязательства и начисления	1 798	53
Задолженность перед страховыми агентам	357	196
Расчеты по страховым премиям (взносам)	100	1 485
Резерв на оплату отпусков	6 943	6 511
Начисленная оплата труда и страховые взносы	20	3 618
Итого	**11 247**	**15 154**

Примечание 15. Аренда

В отчетном периоде Компания заключала договоры операционной аренды:
- офисных помещений для ведения страховых операций и административных целей;
- помещений в медицинских учреждениях для оформления и выдачи застрахованным лицам полисов ОМС.

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

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

Примечание 16. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

Наименование показателя	2020	2019
Страховые премии подписанные по добровольному медицинскому страхованию	288 144	226 249
Расторжение		(24)
Изменение резерва незаработанной премии	(13 853)	(378)
Заработанные страховые премии	**274 291**	**225 847**

Примечание 17. Убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

Наименование показателя	2020	2019
Страховые выплаты по добровольному медицинскому страхованию	(230 179)	(192 903)
Изменение резерва убытков	(9 887)	(961)
Расходы по урегулированию убытков	(794)	(847)
Аквизиционные расходы	(16 119)	(17 088)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	513	621

Итого убытки по договорам страхования	**(256 466)**	**(211 178)**

Примечание 18. Доходы, полученные под расходы на ведение дела от Фонда обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	74 568	67 569
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	4 722	5 462
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 976	1 489
Итого	81 266	74 520

Примечание 19. Инвестиционные доходы и прочая выручка

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

Наименование показателя	2020	2019
Процентный доход	9 644	12 234
Результат от выбытия основных средств		2 210
Прочие операционные доходы	1 544	795
Итого инвестиционные и прочие доходы	**11 188**	**15 239**

Примечание 20. Расходы по функциям и видам затрат

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

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

20.1. Состав операционных расходов по видам затрат

Наименование показателя	2020	2019
Оплата труда и страховые взносы	(53 476)	(54 040)
Амортизация	(3 272)	(2 196)
Операционная аренда	(5 744)	(11 241)
Реклама и маркетинг	(367)	(1 000)
Услуги связи, обслуживание сайта	(2 905)	(2 662)
Консультационные услуги	(939)	(1 298)
Содержание автотранспорта	(843)	(2 703)
Материальные расходы	(1 064)	(960)
Затраты по страхованию по ОМС	(239)	(577)
Ремонт помещений	(2 768)	(1 350)

Расходы и сопровождение программных средств	(4 801)	(2 089)
Расходы на услуги банка	(374)	(410)
Прочие расходы	(11 703)	(13 871)
Итого расходы по видам	**(88 495)**	**(94 397)**

20.2. Прочие операционные расходы

Информация о составе прочих операционных расходов представлена ниже:

Наименование показателя	2020	2019
Резерв под обесценение дебиторской задолженности медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи	(4 804)	(3 703)
Итого прочие операционные расходы	**(4 804)**	**(3 703)**

Примечание 21. Налог на прибыль

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

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

Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 980	6 328
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	(3 396)	(1 266)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(694)	(634)
доходы, не принимаемые к налогообложению	478	395
расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 172)	(1 029)
Прочее	(124)	
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 214)	(1 900)

Примечание 22. Резервы и условные обязательства

(i) Судебные разбирательства

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

(ii) Налоговые риски

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Компании может быть оспорена налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех

календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. Воздействие любых таких рисков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно не может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

(iii) Гарантии и поручительства

В отчетном периоде компания не выдавала существенных гарантий и поручительств.

Примечание 23. Справедливая стоимость финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Примечание 24. Информация о связанных сторонах

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

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

24.1. Остатки по операциям со связанными сторонами

	31.12.2020			31.12.2019
Наименование показателя	**Прочие связанные стороны**	**Итого**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	244	244	1 607	1 607
Прочие обязательства	1 004	1 004	399	399

Сумма 244 тыс. руб. и 1004 тыс. руб. входит в состав строки Отчета о финансовом положении Кредиторская задолженность и начисленные расходы. Суммы указаны по контрагенту ООО Медико-Сервисная Компания "Татассистанс"

24.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Наименование показателя	2020		2019	
	Прочие связанные стороны	Итого	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	(1 206)	(1 206)	(1 607)	(1 607)
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(1 206)	(1 206)	(1 607)	(1 607)
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:				
всего	(7 622)	(7 622)	(4 882)	(4 882)
Общие и административные расходы	(7 622)	(7 622)	(4 882)	(4 882)
Прочие доходы	2 248	2 248	15	15

В данном примечании отражены доходы и расходы с ООО "Медикоко-Сервисная Компания "Татассистанс"

24.3. Ключевой управленческий персонал (КУП)

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

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

Наименование показателя	2020	2019
Заработная плата, премии и отпуска	2 638	2 736
Итого краткосрочные вознаграждения	**2 638**	**2736**

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

Примечание 25. Управление страховым риском

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

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

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

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

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

Компания не использует перестрахование для управления страховыми рисками.

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

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

Примечание 26. Управление финансовым риском

Примечание 26.1. Рыночный риск

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

(i) Риск изменения стоимости ценных бумаг

Компания подвержена риску изменения стоимости ценных бумаг, находящиеся в доверительном управлении. Компания выбрала консервативную стратегию инвестирования. Портфель сформирован из высоколиквидных корпоративных и государственных облигаций высокого кредитного качества.

(ii) Валютный риск

Валютный риск не является существенным для деятельности Компании, поскольку Компания не осуществляет существенных операций в иностранной валюте. На 31.12.2020 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.

Примечание 26.2. Кредитный риск

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

Основным источником кредитного риска для Компании выступают: денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты, дебиторская задолженность, 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:

Наименование показателя	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Средства на расчетных счетах	81 714	112 871
Средства на депозитах	85 216	90 276
Дебиторская задолженность по премиям (ДМС)	1 035	1 187
Итого:	**167 965**	**204 334**

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

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

2020 год	AA+(RU)	A+(RU)	A(RU)	AAA(RU)	ruAAA
Средства на расчетных счетах	49 185		2	41	32 473
Средства на депозитах	60 006	25 210			
Итого	109 191	25 210	2	41	32 473

2019 год	**AAA (RU)**	**AA+ (RU)**	**ruAAA**	**ruA-**	**AA (RU)**
Средства на расчетных счетах	209	38 892	73 593	169	
Средства на депозитах		50 169			40 107
Итого:	209	89 061	73 593	169	40 107

Примечание 26.3. Риск ликвидности

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств исходя из оставшегося на отчетную дату срока до их погашения в соответствии с условиями договора (для страховых обязательств – в соответствии с наилучшей оценкой ожидаемых платежей), на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31.12.2020 г.:

	без срока	**до 1 года**	**2-3 года**	**4-5 лет**	**св. 5 лет**	**Итого**
Финансовые и страховые активы:						
Денежные средства	81 714	-	-	-	-	**81 714**
Средства на депозитах	-	85 216	-	-	-	**85 216**
Долговые ценные бумаги	-		-	71 850	-	**71 850**
Дебиторская задолженность	-	1 035	-	-	-	**1 035**
Итого	**81 714**	**86 251**	**-**	**71 850**	**-**	**239 815**
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	76 320	105	-	-	**76 425**
Итого	-	**76 320**	-	-	-	**76 425**

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**

Дебиторская задолженность	-	1 187	-	-	-	**1 187**
Итого	**112 871**	**91 463**	**-**	**-**	**-**	**204 334**
Финансовые и страховые обязательства:						
Страховые обязательства	-	52 761	-	-	-	**52 761**

Примечание 26.4. Анализ чувствительности по договорам добровольного медицинско
31.12.2020

Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни			
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	-	0	0
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2 696	(2 696)	(2 157)
Среднее количество требований +10%	2 696	(2 696)	(2 157)
Средний период урегулирования требования -10%	-	(5 129)	0
Средний период урегулирования требования +10%	7 220	(7 220)	(5 776)

31.12.2019

Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни			
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(370)	370	296
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	3 402	(3 402)	(2 722)
Среднее количество требований -10%	(370)	370	296
Среднее количество требований +10%	3 402	(3 402)	(2 722)
Средний период урегулирования требования -10%	(392)	392	313
Средний период урегулирования требования +10%	5 182	(5 182)	4 146

Примечание 26.5. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2020

Наименование показателя		Итого	

	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	166 992	401 547	568 539	568 539
денежные средства, в том числе:				
всего	81 714	-	81 714	81 714
денежные средства в кассе	12	-	12	12
денежные средства в пути	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	81 682	-	81 682	81 682
денежные средства, переданные в доверительное управление	2	-	2	2
прочее	17	-	17	17
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	85 278	6 456	91 734	91 734
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	85 216	-	85 216	85 216
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 216	-	85 216	85 216
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	63	6 456	6 519	6 519
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3	-	3	3
прочее	60	6 456	6 516	6 516
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:				
всего	-	1 036	1 036	1 036

дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	1 036	1 036	1 036
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	1 036	1 036	1 036
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	-	394 056	394 056	394 056
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	335 285	335 285	335 285
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	58 486	58 486	58 486
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	285	285	285
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	-	484 186	484 186	484 186
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	-	9 220	9 220	9 220
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	-	9 220	9 220	9 220
расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 700	1 700	1 700
расчеты с прочими кредиторами	-	89	89	89
прочее	-	7 431	7 431	7 431
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	76 067	76 067	76 067
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	-	398 542	398 542	398 542
фонд оплаты медицинских услуг	-	340 056	340 056	340 056
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	58 486	58 486	58 486

кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	-	357	357	357
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	-	357	357	357
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	100	100	100
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	257	257	257

31.12.2019

Наименование показателя			**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	203 149	328 111	531 260	531 260
денежные средства, в том числе:				
всего	112 871	-	112 871	112 871
денежные средства в кассе	7	-	7	7
денежные средства на расчетных счетах	112 847	-	112 847	112 847
прочее	16	-	16	16
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	90 278	6 651	96 929	96 929
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	90 276	-	90 276	90 276
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 276	-	90 276	90 276
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
всего	3	6 651	6 654	6 654

расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3	-	3	3
прочее	-	6 651	6 651	6 651
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: всего	-	1 187	1 187	1 187
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	1 187	1 187	1 187
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	1 187	1 187	1 187
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	-	320 273	320 273	320 273
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	272 709	272 709	272 709
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	44 625	44 625	44 625
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	2 940	2 940	2 940
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	-	381 927	381 927	381 927
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	-	5 852	5 852	5 852
прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	-	5 852	5 852	5 852
расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 590	1 590	1 590
расчеты с прочими кредиторами	-	126	126	126
прочее	-	4 135	4 135	4 135
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	52 327	52 327	52 327
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	-	322 068	322 068	322 068
фонд оплаты медицинских услуг	-	277 443	277 443	277 443

кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	44 625	44 625	44 625
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	-	1 681	1 681	1 681
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	1 681	1 681	1 681
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	1 484	1 484	1 484
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	196	196	196

Наименование показателя			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	166 992	401 547	568 539	568 539
денежные средства, в том числе: всего	81 714	-	81 714	81 714
денежные средства в кассе	12	-	12	12
денежные средства в пути	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	81 682	-	81 682	81 682
денежные средства, переданные в доверительное управление	2	-	2	2
прочее	17	-	17	17
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	85 278	6 456	91 734	91 734
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	85 216	-	85 216	85 216

долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 216	-	85 216	85 216
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: **всего**	63	6 456	6 519	6 519
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3	-	3	3
прочее	60	6 456	6 516	6 516
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: **всего**	-	1 036	1 036	1 036
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: **всего**	-	1 036	1 036	1 036
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	1 036	1 036	1 036
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: **всего**	-	394 056	394 056	394 056
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	335 285	335 285	335 285
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	58 486	58 486	58 486
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	285	285	285
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: **всего**	-	484 186	484 186	484 186
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: **всего**	-	9 220	9 220	9 220
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: **прочая кредиторская**				

задолженность, в том числе:				
всего	-	9 220	9 220	9 220
расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 700	1 700	1 700
расчеты с прочими кредиторами	-	89	89	89
прочее	-	7 431	7 431	7 431
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	76 067	76 067	76 067
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:				
всего	-	398 542	398 542	398 542
фонд оплаты медицинских услуг	-	340 056	340 056	340 056
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	58 486	58 486	58 486
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
всего	-	357	357	357
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:				
всего	-	357	357	357
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	100	100	100
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	257	257	257

31.12.2019

Наименование показателя			**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	203 149	328 111	531 260	531 260
денежные средства, в том числе:				
всего	112 871	-	112 871	112 871

денежные средства в кассе	7	-	7	7
денежные средства на расчетных счетах	112 847	-	112 847	112 847
прочее	16	-	16	16
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	90 278	6 651	96 929	96 929
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	90 276	-	90 276	90 276
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 276	-	90 276	90 276
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего	3	6 651	6 654	6 654
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3	-	3	3
прочее	-	6 651	6 651	6 651
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: всего	-	1 187	1 187	1 187
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	-	1 187	1 187	1 187
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	1 187	1 187	1 187
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	-	320 273	320 273	320 273
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	272 709	272 709	272 709
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	44 625	44 625	44 625
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	2 940	2 940	2 940
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой				

стоимости, в том числе: **всего**	-	381 927	381 927	381 927
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: **всего**	-	5 852	5 852	5 852
прочая кредиторская задолженность, в том числе: **всего**	-	5 852	5 852	5 852
расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 590	1 590	1 590
расчеты с прочими кредиторами	-	126	126	126
прочее	-	4 135	4 135	4 135
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	52 327	52 327	52 327
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: **всего**	-	322 068	322 068	322 068
фонд оплаты медицинских услуг	-	277 443	277 443	277 443
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	44 625	44 625	44 625
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: **всего**	-	1 681	1 681	1 681
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: **кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:** **всего**	-	1 681	1 681	1 681
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	1 484	1 484	1 484
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	196	196	196

Примечание 27. 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

«30» апреля 2021 г.