
**ООО «Страховое медицинское общество
«Спасение»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021**

Содержание

| | |
|---|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 3 |
| ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 года..... | 7 |
| ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2021 год | 8 |
| ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА 2021 год | 9 |
| ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2021 год..... | 10 |
| Примечание 1. Общая информация..... | 12 |
| Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность | 12 |
| Примечание 3. Основные положения учетной политики..... | 14 |
| Примечание 4. Ключевые оценки и суждения | 24 |
| Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты | 24 |
| Примечание 6. Депозиты в банках | 25 |
| Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 |
| Примечание 8. Дебиторская задолженность по премия (ДМС), прочая дебиторская задолженность | 26 |
| Примечание 9. Предоплаты и прочие активы | 26 |
| Примечание 10. Отложенные аквизиционные расходы | 26 |
| Примечание 11. Основные средства и нематериальные активы. | 27 |
| Примечание 12. Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС, Обязательства по целевому финансированию ОМС | 28 |
| Примечание 13. Страховые резервы | 28 |
| Примечание 14. Собственные средства | 30 |
| Примечание 15. Кредиторская задолженность и начисленные расходы | 31 |
| Примечание 16. Аренда..... | 31 |
| Примечание 17. Премии по страховым договорам..... | 31 |
| Примечание 18. Понесенные убытки по договорам страхования | 31 |
| Примечание 19. Доходы, полученные под расходы на ведение дела от Фонда обязательного медицинского страхования | 32 |
| Примечание 20. Инвестиционные доходы, прочие операционные доходы | 32 |
| Примечание 21. Расходы по функциям и видам затрат..... | 33 |
| Примечание 22. Налог на прибыль..... | 34 |
| Примечание 23. Резервы и условные обязательства..... | 34 |
| Примечание 24. Справедливая стоимость финансовых активов | 35 |
| Примечание 25. Информация о связанных сторонах | 37 |
| Примечание 26. Управление страховым риском | 38 |
| Примечание 27. Управление финансовым риском | 38 |
| Примечание 28. События после отчетной даты | 41 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" (ОГРН 1141690061391, 420059, респ. Татарстан, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 94), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и отчетов о прибыли и убытке и о прочем совокупном доходе, изменении в капитале и движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2021 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 годовой 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в примечании 14.1 к годовой финансовой отчетности, в котором указано, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" минимальный размер уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" по состоянию на 01.01.2023 должен составлять не менее 300 млн. руб. При условии невозможности привлечения нового участника для увеличения размера уставного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" планирует осуществить расторжение договоров добровольного медицинского страхования или передачу страхового портфеля и отказ от лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни. Данные события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" продолжить непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в

целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Депозиты в банках (Примечание №6 к годовой финансовой отчетности)

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателей. Данный вопрос является значимым, так как требует профессионального суждения руководства и в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять профессиональное суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на анализе изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина снижения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку методики расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также оценку последовательности применения критериев кредитных рейтингов, выбранных руководством, на отчетную дату. А также в ходе аудиторских процедур мы проверили наличие прав Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" на данные финансовые активы.

Мы также изучили раскрытия в годовой финансовой отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным финансовым активам

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования (Примечание №12 к годовой финансовой отчетности соответственно)

Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" имеет существенные остатки дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, которые напрямую связаны с особенностью ведения деятельности по операциям обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями.

Дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность по авансам медицинским организациям и предъявленным им штрафам, а также задолженность по расчетам с территориальным фондом по обязательному медицинскому страхованию. Кредиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования представляет собой задолженность перед территориальным фондом обязательного медицинского страхования, медицинскими организациями. Эти показатели взаимосвязаны в силу того, что они являются неотъемлемыми частями единого процесса обязательного медицинского страхования между территориальным фондом обязательного медицинского страхования, страховой компанией и медицинскими организациями.

Операции с территориальным фондом обязательного медицинского страхования и медицинскими организациями являются базовыми для определения доходности деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" и непосредственным образом влияют на финансовые результаты деятельности. Несмотря на высокий уровень автоматизации, большой объем договоров с медицинскими организациями и значительное количество операций создает риск искажения данного показателя и, соответственно, показателей финансовых результатов деятельности.

Наши аудиторские процедуры включали оценку риска недобросовестных действий или ошибок, изучение внутренних документов, регламентирующих порядок расчетов по обязательному медицинскому страхованию, проверку своевременности признания операций в бухгалтерском учете исходя из условий договоров и иных документов, выборочное изучение актов сверки расчетов, проверку обоснованности и достаточности формирования резервов под обесценение.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении дебиторской и кредиторской задолженности по операциям обязательного медицинского страхования, представленной в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

Страховые резервы (Примечание №13.1 к годовой финансовой отчетности)

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения страховых резервов по причине высокой сложности подобных вычислений, применения суждений и использования различных

допущений, связанных с неопределенностью относительно ожидаемой убыточности, которая базируется на анализе прошлого опыта урегулирования убытков, а также в виду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали подходы, применяемые руководством для расчета страховых резервов, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации. На выборочной основе мы провели пересчет и проверку математической точности сформированных резервов. Мы осуществили тестирование адекватности страховых резервов. Мы оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством ответственного актуария.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой финансовой отчетности информации относительно страховых резервов.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 30 апреля 2021 года.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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:

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено заключение



Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
ОРНЗ 11606061115

04 апреля 2022 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 года

тыс.руб.

31 декабря 31 декабря
Прим. 2021 2020

АКТИВЫ

| | | | |
|---|----------|----------------|----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | (5) | 161 498 | 81 714 |
| Депозиты в банках | (6) | 122 812 | 85 216 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (7) | - | 71 850 |
| Дебиторская задолженность по премиям (ДМС) | (8) | 580 | 1 036 |
| Предоплата страховых убытков по ДМС | | 7 023 | 3 547 |
| Прочая дебиторская задолженность | (8) | 95 | 259 |
| Авансовые платежи по налогу на прибыль | | 530 | 2 508 |
| Отложенные аквизиционные расходы | (10) | 1 403 | 1 805 |
| Предоплаты и прочие активы | (9) | 1 957 | 1 478 |
| Основные средства | (11.1) | 36 436 | 34 114 |
| Нематериальные активы | (11.2) | 99 | 1 350 |
| Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС | (12) | 452 944 | 394 056 |
| Итого активы | | 785 377 | 678 933 |

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | |
|--|----------|----------------|----------------|
| Резерв незаработанной премии, брутто | (13.1) | 39 077 | 50 754 |
| Резерв убытков (ДМС) | (13.1) | 23 570 | 25 314 |
| Обязательства по целевому финансированию ОМС | (12) | 454 083 | 398 542 |
| Кредиторская задолженность и начисленные расходы | (15) | 16 594 | 11 247 |
| Итого обязательства | | 533 324 | 485 857 |

КАПИТАЛ

| | | | |
|--------------------------|----------|----------------|----------------|
| Уставный капитал | (14.1) | 241 596 | 181 596 |
| Нераспределенная прибыль | (14.2) | 10 457 | 11 480 |
| Итого капитал | | 252 053 | 193 076 |

| | | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Итого обязательства и капитал | 785 377 | 678 933 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|

Генеральный директор

"04" апреля 2022г.

Примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной отчетности



Глушков Г.Н.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2021 год

тыс.руб.

За год до 31 декабря

| | Прим. | 2021 | 2020 |
|---|----------|------------------|------------------|
| Страховые премии по ДМС | (17) | 255 148 | 288 144 |
| Изменение резерва незаработанной премии по ДМС | (17) | 11 676 | (13 853) |
| Заработанные страховые премии | | 266 824 | 274 291 |
| Страховые выплаты по договорам страхования | (18) | (248 159) | (230 179) |
| Изменение резерва убытков | (18) | 1 744 | (9 887) |
| Расходы по урегулированию убытков | (18) | (791) | (794) |
| Понесенные убытки по договорам страхования | | (247 206) | (240 860) |
| Аквизиционные расходы | (18) | (17 195) | (16 119) |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | (10) | (402) | 513 |
| Прибыль от страховой деятельности | | 2 021 | 17 825 |
| Доход, полученный по программе обязательного медицинского страхования | (19) | 89 506 | 81 266 |
| Инвестиционные доходы | (20.1) | 7 676 | 9 644 |
| Прочие операционные доходы | (20.2) | 1 848 | 1 544 |
| Итого доходы от нестраховой деятельности | | 99 030 | 92 454 |
| Расходы на ведение дел и административные расходы | (21.1) | (80 604) | (88 495) |
| Процентные расходы | | (200) | |
| Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | (21.2) | (2 293) | (4 804) |
| Прочие операционные расходы | (21.2) | (1 682) | - |
| Прибыль до налогообложения | | 16 272 | 16 980 |
| Налог на прибыль | (22) | (4 295) | (4 214) |
| Чистая прибыль | | 11 977 | 12 766 |
| Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | | 11 977 | 12 766 |

Генеральный директор

Глушков Г.Н.

"04" апреля 2022г.

Примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной отчетности



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА 2021 год

тыс.руб.

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|------------------|--------------------------|---------------|
| На 1 января 2020 г. | 181 596 | 2 592 | 184 188 |
| Чистая прибыль | - | 12 766 | 12 766 |
| Прочие распределения в пользу участников | - | (3 878) | -3 878 |
| На 31 декабря 2020 г. | 181 596 | 11 480 | 193 076 |
| Чистая прибыль | - | 11 977 | 11 977 |
| Дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество | 47 000 | 0 | 47 000 |
| Прочие распределения в пользу участников | 13 000 | (13 000) | 0 |
| На 31 декабря 2021 г. | 241 596 | 10 457 | 252 053 |

Генеральный директор

"04" апреля 2022г.

Примечания на страницах 11-42 являются неотъемлемой частью данной отчетности



Олеж

Глушков Г.Н.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2021 год

За год до 31 декабря

тыс. руб.

2021 2020

| Движение денежных средств по текущей деятельности | | |
|---|---------------|-----------------|
| Поступление страховых премий | 256 503 | 286 911 |
| Выплата страховых убытков | (251 635) | (232 328) |
| Оплата агентских вознаграждений | (17 386) | (16 116) |
| Оплата расходов по урегулированию убытков | (790) | (889) |
| Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием | 9 278 314 | 8 453 055 |
| Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием | (9 194 449) | (8 373 901) |
| Оплата труда | (54 200) | (56 466) |
| Оплата прочих административных и операционных расходов | (22 168) | (29 113) |
| Проценты полученные | 13 450 | |
| Проценты уплаченные | (201) | |
| Налог на прибыль, уплаченный | (5 055) | (4 476) |
| Прочие денежные потоки от операционной деятельности | 1 489 | 623 |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | 3 872 | 27 300 |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | |
| Поступление от продажи основных средств | 1 960 | 2 272 |
| Платежи, в связи с приобретением, созданием основных средств | (464) | (844) |
| Погашение банковских депозитов | 637 260 | |
| Размещение банковских депозитов | (674 070) | |
| Поступление доходов от сдачи имущества в аренду | - | 1 170 |
| Прочие поступления от инвестиционной деятельности | - | 8 011 |
| Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 65 093 | |
| Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (69 998) |
| Операции с долговыми ценными бумагами | | 4 810 |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 29 779 | (54 579) |
| 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) | 47 000 | 20 989 |
| Платежи в погашение обязательств по договорам аренды | (867) | |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | 46 133 | (3 878) |

| | | |
|---|---------|----------|
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 79 784 | (31 157) |
| Остаток денежных средств на начало отчетного периода | 81 714 | 112 871 |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 161 498 | 81 714 |

Генеральный директор



Глушков Г.Н.

"04" апреля 2022г.

Примечания на страницах 11-42 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 2021 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 2021 году составила 91 человек (в 2020г. – 99), из них по Республике Татарстан 53 человека.

Адрес фактического местонахождения Компании на 01.01.2021 г.: 420059 РФ, РТ, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 94, пом. 3-ий этаж.

Адрес фактического местонахождения Компании на 31.12.2020 г.: 420059 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 3528. 28 августа 2014 года ЗАО «СМО «Спасение» реорганизовано путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью. В соответствии с требованиями Банка России о замене лицензий, были получены лицензии:

- № 3528 от 02.06.2021, вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;

- № 3528-01 от 02.06.2021, вид деятельности – обязательное медицинское страхование.

По состоянию на 31.12.2021 г. основными участниками Компании являются:

| Наименование участника | Доля участия |
|------------------------|--------------|
| ООО «Татассистанс» | 73,99% |
| ООО «СтандартФинанс» | 11,76% |
| Прочие | 9,35% |
| ООО «Мед-Инвест» | 4,90% |
| Итого | 100% |

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

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

ООО «СМО «Спасение» специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании. По итогам 2021 года в ООО «СМО «Спасение» застрахованы свыше 581 тыс. человек по ОМС, страховая премия по ДМС за 2021 год составила 255,1 млн. рублей.

Основные объемы деятельности сосредоточены в Республиках Татарстан и Башкортостан.

Татарстан является из наиболее экономически развитых регионов России. По итогам 2021 года объем валового регионального продукта, по оценке, составил 3354,9 млрд рублей, или 103,8% в сопоставимых ценах к уровню соответствующего периода 2020 года. Индекс промышленного производства составил 108,5% к уровню 2020 года, объем отгруженной продукции – 4005,9 млрд рублей. По объему промышленного производства Татарстан по итогам 2021 года занимает в рэнкинге среди субъектов Российской Федерации 5 место, среди субъектов Приволжского федерального округа – 1 место. Численность населения республики составляет 3,9 млн. человек (в компании по республике застраховано более 295 тысяч человек, или 7,6 %).

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

Основным направлением деятельности компании в республике является обязательное медицинское страхование. Численность населения республики по данным Госкомстата России составляет 4,1 млн. человек. (в компании по Республике Башкортостан застраховано более 285 тысячи человек по обязательному медицинскому страхованию, или 7,3%. Компания имеет 16 агентств и пунктов выдачи полисов в районах республики.

В течение 2021 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.

В 2021 году российские экономические показатели превысили пиковые значения. Ожидания по следующему году ухудшились из-за новой волны COVID-19, низких темпов вакцинации в стране и потенциальных ограничений на передвижение. Также сдерживающее влияние на рост экономики России оказывает ужесточение денежно-кредитной политики из-за ускорения инфляции.

Рост ВВП РФ по итогам 2021 года составил около 4,5% (после падения на 3% в 2020 году), хотя в начале года аналитики Минэкономразвития прогнозировали рост в районе 3%.

Обратной стороной опережающего роста спроса над предложением стал повсеместный разгон цен (в России инфляция в 2021 году превысила 8,1% после 4,9% в 2020 году), в борьбе с которым ЦБ РФ семь раз подряд поднимал ключевую ставку, доведя ее к концу 2021 года до 8,5%. Это в два раза превышает уровень декабря 2020 года (4,25%).

Таким образом, экономические итоги 2021 года в России неоднозначны: отскок оказался выше ожиданий, но после завершения восстановительного роста наметился его постепенный переход к потенциальным темпам.

При этом в 2022 год Россия входит с годовой инфляцией, более чем в два раза превышающей таргет, и четким намерением ЦБ сбить её до 4-4,5% уже к концу 2022 года, что выглядит суровым испытанием для темпов экономического роста.

Слабость (относительно фундаментальных макрофакторов) рубля объясняется напряженной геополитической обстановкой и осознанным выбором властей, позволяющим увеличивать доходную часть бюджета за счет поступлений от внешнеэкономической деятельности компаний. Консенсус-прогноз аналитиков по инфляции на следующий год – 6%. Он объясняется ожиданиями негативной конъюнктуры на формирующихся рынках, в том числе, курса рубля до 80 руб./долл. к концу 2022 г., дополнительными индексациями социальных расходов и ограниченным предложением на рынке трудовых ресурсов.

Еще одним фактором, определяющим инфляционную картину, будет состояние мировой экономики. Высока вероятность того, что мировая продовольственная инфляция останется высокой, что негативно влияет на локальные цены.

Аналитики прогнозируют рост российского ВВП на уровне 1,5% в 2022 г. В целом предстоящий год принесет сильную финансовую волатильность, создав негативный фон для экономического роста. Наибольшие риски дальнейшему развитию несет распространение новых штаммов коронавируса. Вопрос вакцинации является дополнительным фактором стресса для российского рынка труда и от него будет зависеть ускорение этого процесса.

Основным ограничением для российской экономики в 2022 году станет ужесточение денежно-кредитной политики, что сдержит потребительский спрос. Драйверами роста будут нефтегазовый сектор и останавливающаяся сфера услуг.

При этом мировая экономика будет расти в 2022 году значительно более высокими темпами (по оценкам, 4,5-5%), чем российская, что создаст дополнительный дискомфорт правительству с точки зрения несоответствия этого соотношения национальным целям и подстегивать его к принятию дополнительных мер, стимулирующих рост.

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 2021 году Компания применяет все стандарты IFRS, а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2021 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 2021 году заемные средства для приобретения основных средств не привлекались.

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

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

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

3.5. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество в Компании первоначально оценивается по фактическим затратам. Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение их ожидаемого срока полезной эксплуатации. На конец 2021г. инвестиционное имущество в Компании отсутствует.

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, попадающих 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 активы, 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 обуславливают 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, имеющих 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 месяцев), 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:

(а) 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 ставки процента, применяемой к аналогичным займам, если при первоначальном признании задолженности метод учета по эффективной ставке процента не применялся ввиду незначительности 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 2003 года составляет 4 000 тыс. руб. На 31 декабря 2021 г. Уставной Капитал Компании рассчитанный с учетом инфляции составляет 241 596 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 2021 года нераспределенная прибыль Компании рассчитанная с учетом инфляции составляет 10 457 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 налоговыми органами (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 потребуются 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 компоненты капитала, где это уместно, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике)

3.15 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 заключением 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»

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. Новые учетные положения

Новые учетные положения начинающихся 1 января 2021 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. и вступают 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 управления 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 18);
- справедливая стоимость финансовых активов (Примечание 24.1).

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Информация о составе денежных средств и денежных эквивалентов представлена ниже:

| Показатель | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|----------------|---------------|
| Наличные денежные средства | - | 12 |
| Остатки на расчетных счетах в рублях | 161 481 | 81 683 |
| Остатки на специальных счетах в рублях | 17 | 17 |
| Остатки на расчетных счетах в валюте | - | - |
| Денежные средства переданные в доверительное управление | - | 2 |
| Итого денежные средства | 161 498 | 81 714 |

По состоянию на 31 декабря 2021 г. денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в одном российском банке на общую сумму 93 406 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: в одном российском банке на общую сумму 49 185 тыс. руб.), что составляет 57,84% от общего объема денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2020 г.: 60,19%).

Примечание 6. Депозиты в банках

Информация о банковских депозитах представлена ниже:

| Наименование показателя | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2021 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 31.12.2020 |
| Депозиты в «Банк ВТБ» (ПАО) | 12 078 | 6 | 12 072 | | | |
| Депозиты в «Газпромбанк» (АО) | 60 737 | 15 | 60 722 | 60 021 | 15 | 60 006 |
| Депозиты в «Россельхозбанк» (АО) | 50 044 | 26 | 50 018 | | | |
| Депозиты в «Совкомбанк» (ПАО) | | | | 25 231 | 21 | 25 210 |
| Итого депозиты | 122 859 | 47 | 122 812 | 85 252 | 36 | 85 216 |

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 31.12.21 г. – от 1 месяца до 2 месяцев. Диапазон контрактных процентных ставок в 2021 году составил 7,0%-8,06%. (В 2020 году 4,0%-4,15%)

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|---------------|
| 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 предусматривалась консервативная, портфель формировался из высоколиквидных корпоративных и государственных облигаций высокого кредитного качества. В ноября 2021г. ценные бумаги были реализованы.

Примечание 8. Дебиторская задолженность по премия (ДМС), прочая дебиторская задолженность

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

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|--------------|
| Дебиторская задолженность по страховым премиям по ДМС | 580 | 1 036 |
| Резервы под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности | - | - |
| Дебиторская задолженность по страховым премиям по ДМС, нетто | 580 | 1 036 |
| Прочая дебиторская задолженность, нетто | 95 | 259 |
| Итого дебиторская задолженность, нетто | 675 | 1 295 |

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|--------------|--------------|
| Предоплаты и дебиторская задолженность за товары, работы, услуги | 30 524 | 30 048 |
| Резервы под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности | (28 567) | (28 570) |
| Итого предоплаты и прочие активы | 1 957 | 1 478 |

Примечание 10. Отложенные аквизиционные расходы

| Наименование показателя | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|--------------|--------------|
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | | |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода | 1 805 | 1 293 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе: | | |
| отложенные аквизиционные расходы за период | 14 970 | 15 356 |
| амортизация отложенных аквизиционных расходов | (15 372) | (14 844) |
| Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода | 1 403 | 1 805 |

Примечание 11. Основные средства и нематериальные активы.

11.1. Основные средства

Расшифровка основных средств по Компаниям представлена в следующей таблице:

| | Недвижимость | Авто-транспорт | Оборудование и оргтехника | Прочие основные средства | Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств | Итого |
|--------------------------------|----------------|----------------|---------------------------|--------------------------|---|-----------------|
| на 31 декабря 2019 г. | 31 365 | 8 395 | 14 825 | 236 | 315 | 55 136 |
| Поступление | | | 844 | | | 844 |
| Выбытие | | | (6 002) | (64) | (315) | (6 381) |
| на 31 декабря 2020 г. | 31 365 | 8 395 | 9 667 | 172 | | 49 599 |
| Поступление | 7 683 | | 464 | | 40 | 8 187 |
| Выбытие | | (3 060) | | | (40) | (3 100) |
| на 31 декабря 2021 г. | 39 048 | 5 335 | 10 131 | 172 | | 54 686 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| 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) |
| Начисление | (2 025) | (1 339) | (577) | (18) | | (3 959) |
| Выбытие | | 1 193 | | | | 1 193 |
| на 31 декабря 2021 г. | (4 361) | (5 335) | (8 399) | (155) | | (18 250) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| 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 | 35 | | 34 116 |
| на 31 декабря 2021 г. | 34 687 | | 1 732 | 17 | | 36 436 |

По состоянию на 31.12.2021 г., 31.12.2020 г. основные средства в залоге не находились.

Существенных обязательств, связанных с приобретением основных средств, по состоянию на 31.12.2021г., 31.12.2020 г. не было.

Стоимость объектов недвижимости ежегодно оценивается независимым оценщиком. По состоянию на 31.12.2021г. оценка рыночной стоимости проведена оценщиком ООО «Центр оценки «Аверс».

11.2. Нематериальные активы.

Расшифровка нематериальных активов по Компаниям представлена в следующей таблице:

| Первоначальная стоимость | Программные средства |
|--------------------------------|----------------------|
| на 31 декабря 2019 г. | 6 470 |
| Поступление | 764 |
| Выбытие | (3 339) |
| На 31 декабря 2020 г. | 3 895 |
| Поступление | 472 |
| Выбытие | (1 708) |
| На 31 декабря 2021 г. | 2 659 |
| Накопленная амортизация | |
| на 31 декабря 2019 г. | (4 296) |
| Начисление | (15) |

| | |
|------------------------------|----------------|
| Выбытие | 1 766 |
| на 31 декабря 2020 г. | (2 545) |
| Начисление | (15) |
| Выбытие | |
| на 31 декабря 2021 г. | (2 560) |
| Балансовая стоимость | |
| на 31 декабря 2019 г. | 2 174 |
| на 31 декабря 2020 г. | 1 350 |
| на 31 декабря 2021 г. | 99 |

Примечание 12. Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС, Обязательства по целевому финансированию ОМС

| Активы по операциям в сфере ОМС | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Дебиторская задолженность ТФОМС | 60 744 | 58 487 |
| Дебиторская задолженность медицинских организаций по ОМС | 393 291 | 339 978 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности медицинских организаций | (1 091) | (4 409) |
| Итого дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС | 452 944 | 394 056 |
| Обязательства по операциям в сфере ОМС | | |
| Обязательства перед медицинскими учреждениями | 60 765 | 58 486 |
| Расчеты с ТФОМС по целевым средствам | 393 318 | 340 056 |
| Итого обязательства по операциям в сфере ОМС | 454 083 | 398 542 |

Примечание 13. 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:

13.1. Резерв незаработанной премии, резерв убытков

| Наименование показателя | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Резерв заявленных, но неурегулированных убытков | 17 745 | 24 577 |
| Резерв произошедших, но незаявленных убытков | 5 139 | - |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 686 | 737 |
| Итого резерв убытков: | 23 570 | 25 314 |
| Резерв незаработанной премии | 39 077 | 50 754 |
| Резерв неистекшего риска | - | - |

13.2. Анализ развития убытков-брутто

| Наименование показателя | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 25 552 | 30 607 | 14 466 | 14 977 | 24 577 |

| | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 2017 год | 25 526 | - | - | - | - |
| 2018 год | 25 526 | 17 045 | - | - | - |
| 2019 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | - | - |
| 2020 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | 14 590 | - |
| 2021 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | 14 590 | 23 579 |
| Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом): | | | | | |
| 2017 год | 25 527 | - | - | - | - |
| 2018 год | 25 526 | 17 046 | - | - | - |
| 2019 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | - | - |
| 2020 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | 14 590 | - |
| 2021 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | 14 590 | 23 580 |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 26 | 13 562 | 1 820 | 388 | 997 |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 0,00 | 0,44 | 0,13 | 0,03 | 0,04 |

13.3. Анализ развития убытков-нетто

| Наименование показателя | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| Анализ развития убытков | | | | | |
| Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 25 552 | 30 608 | 14 466 | 14 977 | 24 577 |
| Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 2017 год | 25 526 | - | - | - | - |
| 2018 год | 25 526 | 17 045 | - | - | - |
| 2019 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | - | - |
| 2020 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | 15 027 | - |
| 2021 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | 15 027 | 24 287 |
| Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом): | | | | | |
| 2017 год | 25 527 | - | - | - | - |
| 2018 год | 25 526 | 17 046 | - | - | - |
| 2019 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | - | - |
| 2020 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | 15 028 | - |
| 2021 год | 25 526 | 17 045 | 12 646 | 15 027 | 24 287 |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 26 | 13 562 | 1 820 | (50) | 289 |

| | | | | | |
|--|------|------|------|--------|------|
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 0,00 | 0,44 | 0,13 | (0,00) | 0,01 |
|--|------|------|------|--------|------|

13.4. Движение страховых резервов

Информация о движении страховых резервов в отчетном периоде представлена ниже:

| Показатель | 2021 г. | 2020 г. |
|---|----------------|----------------|
| Резерв убытков: | | |
| На начало года | 25 314 | 15 861 |
| Заявлено убытков текущего года | 247 463 | 240 166 |
| Заявлено убытков прошлых лет | (997) | (387) |
| Оплачено убытков | (248 159) | (230 179) |
| Расходы на урегулирование убытков текущего года | 788 | 394 |
| Расходы на урегулирование убытков прошлых лет | (49) | 253 |
| Оплачено расходов на урегулирование убытков | (790) | (794) |
| На конец года | 23 570 | 25 314 |
| Резерв незаработанной премии: | | |
| На начало года | 50 754 | 36 900 |
| Подписанные премии | 255 148 | 288 144 |
| Заработанные премии | (266 824) | (274 290) |
| На конец года | 39 078 | 50 754 |

Примечание 14. Собственные средства

Примечание 14.1. Управление капиталом

Уставный капитал оплачен денежными средствами.

Анализ соответствия размера уставного капитала Компании требованиям законодательства представлен ниже:

| Показатель | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством | 180 000 | 180 000 |
| Уставный капитал Компании | 241 596 | 181 596 |

Сумма Уставного Капитала Компании внесенная до 01 января 2003 года составляет 4 000 тыс. руб. На 31 декабря 2021 г. Уставной Капитал Компании рассчитанный с учетом инфляции составляет 241 596 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" минимальный размер уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" по состоянию на 01.01.2023 должен составлять не менее 300 млн. руб. При условии невозможности привлечения нового участника для увеличения размера уставного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" планирует осуществить расторжение договоров добровольного медицинского страхования или передачу страхового портфеля и отказ от лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни. Данные события или условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные

сомнения в способности Общества с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение" продолжить непрерывно свою деятельность.

Примечание 14.2. Нераспределенная прибыль.

| Показатель | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------------------|------------|------------|
| Нераспределенная прибыль | 10 457 | 11 480 |

На 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль Компании рассчитанная с учетом инфляции составляет 10 457 тыс. руб.

Примечание 15. Кредиторская задолженность и начисленные расходы

Информация о составе кредиторской задолженности и прочих обязательствах представлена ниже:

| Показатель | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Задолженность перед поставщиками | 774 | 2 029 |
| Арендные обязательства | 6 828 | |
| Прочие обязательства и начисления | 197 | 1 798 |
| Задолженность перед страховыми агентам | 66 | 357 |
| Расчеты по страховым премиям (взносам) | 1 000 | 100 |
| Резерв на оплату отпусков | 7 720 | 6 943 |
| Начисленная оплата труда и страховые взносы | 9 | 20 |
| Итого | 16 594 | 11 247 |

Примечание 16. Аренда

- В отчетном периоде Компания заключала договоры финансовой и 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 21.1)

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 17. Премии по страховым договорам

Информация о заработанных премиях по страховым договорам представлена ниже:

| Наименование показателя | За 2021 год | За 2020 год |
|--|----------------|----------------|
| Страховые премии подписанные по добровольному медицинскому страхованию | 255 148 | 288 144 |
| Расторжение | - | - |
| Изменение резерва незаработанной премии | 11 676 | (13 853) |
| Заработанные страховые премии | 266 824 | 274 291 |

Примечание 18. Понесенные убытки по договорам страхования

Информация о произведенных расходах по договорам страхования представлена ниже:

| Наименование показателя | За 2021 год | За 2020 год |
|--|------------------|------------------|
| Страховые выплаты по добровольному медицинскому страхованию | (248 159) | (230 179) |
| Изменение резерва убытков | 1 744 | (9 887) |
| Расходы по урегулированию убытков | (791) | (794) |
| Аквизиционные расходы, в том числе: | (17 195) | (16 119) |
| Вознаграждение страховым агентам | (14 804) | (15 286) |
| Расходы на оплату труда работников и страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | (2 391) | (833) |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | (402) | 513 |
| Итого убытки по договорам страхования | (264 803) | (256 466) |

Примечание 19. Доходы, полученные под расходы на ведение дела от Фонда обязательного медицинского страхования

| Наименование показателя | За 2021 год | За 2020 год |
|--|---------------|---------------|
| Доходы, полученные под расходы на ведение дела | 77 400 | 74 568 |
| Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения | 7 491 | 4 722 |
| Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 4 615 | 1 976 |
| Итого | 89 506 | 81 266 |

Примечание 20. Инвестиционные доходы, прочие операционные доходы

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

Примечание 20.1 Инвестиционные доходы

| Наименование показателя | За 2021 год | За 2020 год |
|---|-------------|-------------|
| Процентные доходы в том числе: | 12 146 | 9 131 |
| по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 091 | 1 407 |
| по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 8 055 | 7 724 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций с ценными бумагами | 124 | 80 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки ценных бумаг | (4 583) | 431 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | (11) | 2 |

| | | |
|--------------|--------------|--------------|
| ИТОГО | 7 676 | 9 644 |
|--------------|--------------|--------------|

Примечание 20.2 Прочие операционные доходы

| Наименование показателя | За 2021 год | За 2020 год |
|--|--------------|--------------|
| Комиссионные и аналогичные доходы | - | 4 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 493 | 1 459 |
| Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью | 264 | 17 |
| Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами | 77 | 13 |
| Прочее | 14 | 51 |
| Итого | 1 848 | 1 544 |

Примечание 21. 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.

21.1. Расходы на ведение дела и административные расходы

| Наименование показателя | За 2021 год | За 2020 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Оплата труда и страховые взносы | (55 385) | (53 476) |
| Амортизация | (3 974) | (3 272) |
| Операционная аренда | (3 008) | (5 744) |
| Реклама и маркетинг | (620) | (367) |
| Услуги связи, обслуживание сайта | (2 954) | (2 905) |
| Консультационные услуги | (942) | (939) |
| Содержание автотранспорта | (2 454) | (843) |
| Материальные расходы | (466) | (1 064) |
| Затраты по страхованию | - | (239) |
| Ремонт помещений | (105) | (2 768) |
| Расходы и сопровождение программных средств | (1 960) | (4 801) |
| Расходы на услуги банка | (475) | (374) |
| Прочие расходы | (8 261) | (11 703) |
| Итого расходы по видам | (80 604) | (88 495) |

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

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

| Наименование показателя | 2021 | 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи | (2 293) | (4 804) |
| Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам | (13) | - |
| Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера | (103) | |
| Прочее | (1 566) | - |
| Итого расходы п в сфере обязательного медицинского страхования и прочие операционные расходы | (3 975) | (4 804) |

Примечание 22. 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 2021 год | За 2020 год |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 16 032 | 16 980 |
| Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20%) | (3 206) | (3 396) |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе: | (1 305) | (694) |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | 1 273 | 478 |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | (2 578) | (1 172) |
| Прочее | 216 | (124) |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | (4 295) | (4 214) |

Примечание 23. 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 обязательствах 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 24. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую может быть обменян 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 рыночным котировкам, 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 24.1. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2021

| Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | Рыночные котировки и (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 161 498 | 122 812 | 462 599 | 746 909 | 746 909 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 161 498 | - | - | 161 498 | 161 498 |
| Депозиты в банках | | 122 812 | - | 122 812 | 122 812 |

| | | | | | |
|--|---|---|---------|---------|---------|
| Дебиторская задолженность по премиям (ДМС) | - | - | 580 | 580 | 580 |
| Предоплата страховых убытков по ДМС | - | - | 7 023 | 7 023 | 7 023 |
| Прочая дебиторская задолженность | - | - | 95 | 95 | 95 |
| Предоплаты и прочие активы | - | - | 1 957 | 1 957 | 1 957 |
| Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС | - | - | 452 944 | 452 944 | 452 944 |
| Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | - | - | 533 324 | 533 324 | 533 324 |
| Обязательства по целевому финансированию ОМС | - | | 454 083 | 454 083 | 454 083 |
| Кредиторская задолженность и начисленные расходы | - | - | 16 594 | 16 594 | 16 594 |
| Резерв незаработанной премии, брутто | - | - | 39 077 | 39 077 | 39 077 |
| Резерв убытков (ДМС) | - | - | 23 570 | 23 570 | 23 570 |

31.12.2020

| Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | Рыночные котировки и (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 81 714 | 85 216 | 400 376 | 567 306 | 567 306 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 81 714 | - | - | 81 714 | 81 714 |
| Депозиты в банках | - | 85 216 | - | 85 216 | 85 216 |
| Дебиторская задолженность по премиям (ДМС) | - | | 1 036 | 1 036 | 1 036 |
| Предоплата страховых убытков по ДМС | | | 3 547 | 3 547 | 3 547 |
| Прочая дебиторская задолженность | - | - | 259 | 259 | 259 |
| Предоплаты и прочие активы | - | - | 1 478 | 1 478 | 1 478 |
| Дебиторская задолженность по целевым средствам ОМС | - | - | 394 056 | 394 056 | 394 056 |
| Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|---|---------|---------|---------|
| всего | - | - | 485 857 | 485 857 | 485 857 |
| Обязательства по целевому финансированию ОМС | | | 398 542 | 398 542 | 398 542 |
| Кредиторская задолженность и начисленные расходы | - | - | 11 247 | 11 247 | 11 247 |
| Резерв незаработанной премии, брутто | | | 50 754 | 50 754 | 50 754 |
| Резерв убытков (ДМС) | | | 25 314 | 25 314 | 25 314 |

Примечание 25. 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.

25.1. Остатки по операциям со связанными сторонами

| Наименование показателя | 31.12.2021 | | Прочие связанные стороны | 31.12.2020 |
|--|--------------------------|-------|--------------------------|------------|
| | Прочие связанные стороны | Итого | | |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 62 | 62 | 244 | 244 |
| Прочие обязательства | - | - | 1 004 | 1 004 |

Суммы указаны по контрагенту ООО Медико-Сервисная Компания "Татассистанс"

25.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

| Наименование показателя | За 2021 год | | За 2020 год | |
|--|--------------------------|---------|--------------------------|---------|
| | Прочие связанные стороны | Итого | Прочие связанные стороны | Итого |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | | | | |
| всего | (449) | (449) | (1 206) | (1 206) |
| прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | (449) | (449) | (1 206) | (1 206) |
| Прочие операционные доходы и расходы в том числе: | | | | |
| всего | (2 479) | (2 479) | (7 622) | (7 622) |
| Общие и административные расходы | (2 699) | (2 699) | (7 622) | (7 622) |
| Прочие доходы | 220 | 220 | 2 248 | 2 248 |

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

25.3. Ключевой управленческий персонал (КУП)

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

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

| Наименование показателя | За 2021 год | За 2020 год |
|---|--------------|-------------|
| Заработная плата, премии и отпуска | 2 916 | 2 638 |
| Итого краткосрочные вознаграждения | 2 916 | 2638 |

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 26. 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, непредсказуем. 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 27. Управление финансовым риском

Примечание 27.1. Рыночный риск

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

(i) Риск изменения стоимости ценных бумаг

Компания не подвержена риску изменения стоимости ценных бумаг, так как находящиеся в доверительном управлении высоколиквидных корпоративные и государственные облигации высокого кредитного качества были реализованы в ноябре 2021г.

(ii) Валютный риск

Валютный риск не является существенным для деятельности Компании, поскольку Компания не осуществляет существенных операций в иностранной валюте. На 31.12.2021г. (31.12.2020 – аналогично) 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 27.2. 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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Средства на расчетных счетах | 161 498 | 81 714 |
| Средства на депозитах | 122 812 | 85 216 |
| Дебиторская задолженность по премиям (ДМС) | 580 | 1 035 |
| Итого: | 284 890 | 167 965 |

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:

| 2021 год | AAA (RU) | AA+ (RU) | ruAAA | ruA- | AA (RU) |
|------------------------------|------------|---------------|----------------|----------|---------------|
| Средства на расчетных счетах | 301 | 33 814 | 127 382 | 1 | - |
| Средства на депозитах | - | 60 722 | 12 072 | - | 50 018 |
| Итого: | 301 | 94 536 | 139 454 | 1 | 50 018 |

| 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 |

Примечание 27.3. 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 31.12.2021 г.:

| | без срока | до 1 года | 2-3 года | 4-5 лет | св. 5 лет | Итого |
|--|----------------|----------------|-------------|---------|--------------|----------------|
| Финансовые и страховые активы: | | | | | | |
| Денежные средства | 161 498 | - | - | - | - | 161 498 |
| Средства на депозитах | - | 122 812 | - | - | - | 122 812 |
| Дебиторская задолженность | - | 580 | - | - | - | 580 |
| Итого | 161 498 | 123 392 | - | - | - | 284 890 |
| Финансовые и страховые обязательства: | | | | | | |
| Страховые обязательства | - | 62 647 | - | - | - | 62 647 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | 1 066 | - | - | - | 1 066 |
| ИТОГО | - | 63 713 | - | - | - | 63 713 |

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 | - | 75 962 | 106 | - | - | 76 068 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | 357 | - | - | - | 357 |
| Итого | - | 76 319 | 106 | - | - | 76 424 |

**Примечание 27.4. Анализ чувствительности по договорам добровольного медицинского страхования
31.12.2021**

| 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% | (2 300) | 2 300 | 1 840 |
| Средние затраты по выплате страховых возмещений +10% | 3 913 | (3 913) | (3 130) |
| Среднее количество требований -10% | (2 300) | 2 300 | 1 840 |
| Среднее количество требований +10% | (3 913) | (3 913) | 3 130 |
| Средний период урегулирования требований -10% | (2) | 2 | 1 |
| Средний период урегулирования требований +10% | 1 624 | (1 624) | (1 299) |

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% | - | - | - |
| Средние затраты по выплате страховых возмещений +10% | 2 696 | (2 696) | (2 157) |
| Среднее количество требований -10% | - | - | - |
| Среднее количество требований +10% | 2696 | (2 696) | (2 157) |
| Средний период урегулирования требований -10% | - | (5 129) | 0 |
| Средний период урегулирования требований +10% | 7 220 | (-7 220) | (5 776) |

Примечание 28. 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

