

# Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед»

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

### 1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед» (далее - Общество) за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., была утверждена в соответствии с решением Директора от 27 апреля 2020 года.

Единственным участником Общества является АО СК «Чулпан», которому принадлежит 100 процентов доли в уставном капитале.

Общество зарегистрировано и имеет постоянное место нахождения в г. Альметьевск Республики Татарстан.

Юридический адрес Компании – 423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66, пом.1.

Основная деятельность Общества в отчетном периоде – обязательное и добровольное медицинское страхование. Общество имеет следующие обособленные подразделения: 3 филиала, 9 представительств, а также пункты выдачи полисов ОМС. Численность сотрудников составляет 79 человек.

Страховые договоры заключены на территории одного субъекта РФ – Республики Татарстан.

#### 2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) признанными для применения на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов РФ №217н от 28 декабря 2015 года «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации».

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с разрешением МСФО (IFRS) 4 *Договоры страхования*, Компания продолжает применять существующие методы учета, применявшиеся до перехода на МСФО, с некоторыми изменениями, разрешенными стандартом, позволяющими эффективно учитывать договоры по страхованию.

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч рублей (000), кроме случаев, где указано иное.

Общество представляет отчет о финансовом положении в порядке возрастания ликвидности статей.

#### 2.2. Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Обществом при подготовке финансовой отчетности.

##### 2.2.1 Классификация страховых продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Общество (страховщик) приняла по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя) соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного ориентира, Общество определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Инвестиционные договоры — это договоры, имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск — это риск возможного изменения в будущем одного или

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Общество значительному страховому риску, например, договоры страхования жизни, по которым Общество не подвергается значительному риску смертности, такие договоры классифицируются нестраховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования договор подлежит учету как договор страхования на весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия. Инвестиционные договоры подлежат реклассификации, как договоры страхования, с момента возникновения значительного страхового риска.

Договоры страхования и инвестиционные контракты классифицируются на содержащие или не содержащие негарантированные возможности получения дополнительных выгод.

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ) - это обусловленное договором право на получение, в дополнение к гарантированным выплатам, дополнительных выгод:

- которые, вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору;
- сумма или сроки, которые в соответствии с условиями договора оставлены на усмотрение эмитента;
- и которые в соответствии с условиями договора основываются:
- на показателях деятельности определенной группы договоров или определенного вида договора;
- реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, находящихся во владении эмитента; или
- прибыли или убытке компании, фонда или другого предприятия, выпустившего договор.

Встроенные производные инструменты в составе договоров страхования и инвестиционных договоров, содержащих НВПДВ, учитываются как отдельные производные инструменты, до тех пор, пока встроенные производные инструменты сами являются договором страхования или инвестиционным договором с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, а изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибылях или убытках. Встроенные производные инструменты не показываются отдельно, если основной договор страхования и/или инвестиционный договор с НВПДВ оценивается по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках.

Общество не имело договоров страхования с НВПДВ в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 года.

### 2.2.2 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе,

отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

### 2.2.3 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), – это наибольшая из следующих величин:

- справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу;
- ценность от использования актива (ГДП).

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Общество определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Общества, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не

был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

#### *Нематериальные активы*

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно на конец года, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

#### **2.2.4 Основные средства и оборудование**

Здания и Оборудование, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Общество прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией.

Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о прибылях и убытках в момент, когда они понесены. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов, который для транспорта и оборудования составляет в среднем от 3 до 5 лет.

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

#### **2.2.5 Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком с применением модели оценки из числа рекомендованных Международным комитетом по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Общество учитывает

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Общество не имело на балансе инвестиционной недвижимости в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

### 2.2.6 Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Общества или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

Общество не осуществляло операций, которые бы потребовали капитализации затрат по займам, в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

### 2.2.7 Финансовые инструменты

#### *Ключевые методы оценки.*

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок, текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости могут применяться различные модели с использованием наблюдаемых и ненаблюдаемых данных, такие как модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции.

Общество классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок котировки активного рынка по активам или обязательствам, идентичным с оцениваемым активом или обязательством, к которым Компания может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок котировках, - котировки активного рынка по аналогичным активам или обязательствам, котировки рынков, которые не являются активными, по идентичным или аналогичным активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением котировок, которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечаниях 15, 16.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

эффективной ставки процента (ЭСП). Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода ЭСП. Начисленные процентные доходы и расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

*Метод ЭСП* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. ЭСП - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете ЭСП по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Общество оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, ЭСП корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет ЭСП включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью ЭСП.

*Валовая балансовая стоимость финансового актива* представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

***Первоначальное признание финансовых инструментов.***

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Общество приняло обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Общество становится участником контрактных положений инструмента.

***Классификация финансовых активов.***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по ССПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по ССПСД только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по ССПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Общество может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ. Кроме того, при первоначальном признании Компания может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащий оценке по амортизированной стоимости или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

*Оценка бизнес-модели.* Общество определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике, в частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Общества;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоков;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи для оценки того, как достигается заявленная цель Общества по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

*Оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов.* Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки, а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Общество рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Общество принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Общества к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

### *Реклассификации финансовых активов.*

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Обществом ее бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается перспективно.

### *Обесценение финансовых активов.*

На основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по ССПСД. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается в составе прибыли и убытка. По долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается как часть резерва переоценки в составе прочего совокупного дохода.

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

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

- (a) торговой дебиторской задолженности или 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.

***Прекращение признания, списание и взаимозачеты финансовых инструментов.***

Общество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов и расходов от осуществления инвестиционной деятельности в отчете о прибылях и убытках.

Общество не имело финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г..

***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включают в себя долговые ценные бумаги (облигации).

После первоначальной оценки такие ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе резерва переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сформированные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшают их балансовую стоимость, но отражаются путем переноса соответствующей величины из прочего совокупного дохода (резерва переоценки финансовых активов) в уменьшение текущей прибыли в составе расходов от инвестиционной деятельности.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка.

***Предоставленные займы и торговая дебиторская задолженность***

Займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам и торговой дебиторской задолженности, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов от инвестиционной деятельности.

**2.2.8 Перестрахование**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

Общество не осуществляло операций по перестрахованию в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

**2.2.9 Дебиторская задолженность по договорам страхования**

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки. Признание дебиторской задолженности по договорам страхования прекращается при наступлении критерий для прекращения признания в качестве финансового актива, указанные в подпункте 3) пункта 2.2.8.

**2.2.10 Денежные средства и банковские депозиты**

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 (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) 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 ставки за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**2.2.11 Налоги**

*Текущий налог на прибыль*

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Общество осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Общества периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

*Отложенный налог*

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

### *Налог на добавленную стоимость*

Выручка, расходы и активы признаются за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, кроме случаев, когда:

- налог на добавленную стоимость, возникший по покупке активов или услуг, не возмещается налоговым органом, в этом случае налог на добавленную стоимость признается соответственно как часть затрат на приобретение актива или часть статьи расходов;
- дебиторская и кредиторская задолженности отражаются с учетом суммы налога на добавленную стоимость.

Чистая сумма налога с продаж, возмещаемого налоговым органом или уплачиваемая ему, включается в дебиторскую и кредиторскую задолженность, отраженную в отчете о финансовом положении.

### **2.2.12 Аренда**

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить, зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

#### *Общество в качестве арендатора*

Общество признает на дату начало аренды объект аренды и обязательство по аренде по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Объекты, арендуемые Обществом по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива и срока аренды; земельные участки, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются на протяжении срока аренды.

На каждую отчетную дату объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Освобождение от выполнения требований МСФО (IFRS) 16 применяется в отношении признания аренды, которое заключается в возможности учета краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью путем признания расходов на протяжении срока аренды на равномерной основе. Краткосрочная аренда определяется как аренда, которая не предусматривает права покупки арендуемого актива, и срок которой составляет 12 месяцев и менее на начало срока аренды. Данное исключение в отношении краткосрочной аренды применяется последовательно в отношении каждого класса активов, являющихся предметом аренды. Исключение из общих требований в отношении аренды с низкой стоимостью применяется к каждому отдельному активу. Оценка в отношении активов с низкой стоимостью выполняется на основе стоимости нового актива, являющегося предметом договора аренды в размере 5 тыс. долларов США и менее. Исключение из требований для активов с низкой стоимостью применяется только к арендуемым активам, которые мало зависят от иных активов или мало связаны с ними.

#### *Общество в качестве арендодателя*

Договоры аренды, по которым у Общества остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

#### **2.2.13 Пересчет иностранной валюты**

Финансовая отчетность Общества представлена в рублях. Рубль является функциональной валютой. Общество не осуществляло операций в иностранной валюте в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

#### **2.2.14 Обязательства по договорам страхования**

##### *Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни*

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии, резерв убытков по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости заявлены они или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанные на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются. Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

контракта и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течении срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по контракту.

На каждую отчетную дату Общество анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств в соответствии с требованиями Российской Федерации для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение ссоответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за вычетом соответствующих отложенных расходов на приобретение) является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва дополнительных выплат.

**2.2.15 Обязательства по инвестиционным контрактам**

Общество не осуществляло операций с инвестиционными контрактами и контрактами с НВПДВ в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

**2.2.16 Финансовые обязательства и прочая кредиторская задолженность**

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в случае обязательство, которые в дальнейшем подлежат учету по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

Финансовые обязательства Общества включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, привлеченные займы, которые учитываются по амортизированной стоимости.

***Кредиты и займы***

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при выпуске, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав расходов от инвестиционной деятельности в отчете о прибылях и убытках.

***Торговая кредиторская задолженность***

Задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

***Прочие обязательства***

Прочие обязательства включают в себя полученные авансы, резервы предстоящих расходов, задолженность по налогам и сборам и прочие обязательства, которые учитываются по себестоимости в соответствии с принципом начисления.

***Прекращение признания***

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

**2.2.17 Страховая кредиторская задолженность**

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Страховая кредиторская задолженность признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению за вычетом прямых операционных расходов понесенных по данной сделке. После первоначального признания, кредиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### *Прекращение признания страховой кредиторской задолженности*

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда она погашена, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

### **2.2.18 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевы**

Финансовые инструменты классифицируются как долговые, если Общество имеет договорные обязательства:

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании, или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для Общества.

Если Общество не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

### **2.2.19 Резервы (оценочные обязательства)**

#### *Оценочные обязательства*

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуются для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

#### *Обременительные договоры*

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений – нетто-затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение. На отчетные даты Общество не имеет обременительных договоров.

### **2.2.20 Движения капитала**

#### *Дивиденды*

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Общества. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

### **2.2.21 Признание выручки**

#### *Совокупные премии*

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

По единовременным премиям доход признается в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения права на получение страховой премии по договору.

Премии по договорам страхования включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по контрактам, заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения права на получение премии.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям, выписанным в предыдущих отчетных периодах.

Скидки, которые являются частью премии, такие, как не требование скидки, вычитаются из совокупных премий, прочие признаются в качестве расхода.

Премии, собранные посредниками, но еще не полученные Обществом, оцениваются на основе оценок или прошлого опыта и включаются в состав страховых премий.

Незаработанные премии – это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения риска после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, относящаяся к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

### *Вознаграждения и комиссионные доходы*

По договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается плата за административные услуги, услуги по управлению инвестициями, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения.

Вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются. Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

### *Инвестиционный доход*

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Общества на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

### *Реализованные прибыли и убытки*

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям включая доходы и расходы по финансовым активам и инвестиционной собственности. Доходы и расходы также содержат неэффективную часть операций хеджирования. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

## **2.2.21 Признание доходов, страховых выплат и расходов**

### *Совокупные вознаграждения и страховые выплаты*

Выплаты, установленный срок уплаты по которым наступил, признаются на дату возникновения соответствующего права или обязанности.

Страховые выплаты включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от получения снижения величины выплат, расходы по урегулированию требований напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, и включая корректировки по страховым выплатам, неурегулированным в предыдущих периодах.

### *Затраты на финансирование*

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

### *Вознаграждения работникам*

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов за этот период.

***Планы с установленными отчислениями***

Общество производит отчисления по плану с установленными отчислениями в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Обязательства Общества в отношении пенсионных планов с установленными отчислениями ограничиваются перечислением средств в периоде возникновения. Отчисления отражаются в составе отчета о прибылях и убытках по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на такие отчисления.

***Учет инфляции.*** До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Фонд применял МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики*. Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, 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.

**2.3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения**

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

***Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни***

По договорам страхования, иным чем страхование жизни оценка обязательства включает, будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования, иным чем страхование жизни, должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки.

Основное допущение в актуарных методах - это использование данных по страховым выплатам в ходе разрешения претензий в прошлых периодах и как следствие финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. Ход разрешения претензий в прошлых периодах анализируется происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес-направления и типы страховых выплат.

Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке, позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев, не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.



## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом одноразовых событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение общества к страховым случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев) для того, чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход от диапазона возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

Оценочное суждение также требуется при определении соответствия порядка оказания страховых услуг, предоставляемых по договору и порядка амортизации незаработанной премии на основе распределения в течение срока. Балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату по обязательствам по договорам страхования иным, чем страхование жизни составляет 0 тыс. руб.

### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (см. Примечания 15, 16).

### *Отложенные налоги – активы и обязательства*

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### *Принцип непрерывно действующей организации.*

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Общества.

## **2.4. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам**

Общество впервые применило некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние каждого нового стандарта (разъяснения, поправки) описаны ниже:

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Новый стандарт применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Общество применяет данный стандарт с 1 января 2019 года.

Общество выбрало модифицированный ретроспективный подход при первом применении МСФО (IFRS) 16 согласно подпункта C5(b) Приложения С к данному стандарту, который предполагает ретроспективное применение с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на 01 января 2019 г., но при этом не предполагает пересчет сравнительных данных прошлых периодов.

В результате применения нового стандарта признания активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также корректировка нераспределенной прибыли не потребовались.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».** Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением».** Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе».** Поправки рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»**

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Общества отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не оказали влияния на ее финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года). Данные усовершенствования включают следующие поправки:**

**МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»**

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»**

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Общества.

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»**

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку ранее действовавшая политика Общества соответствовала требованиям поправок, данные поправки не оказали влияние на ее финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»**

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по займам, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку ранее действовавшая политика Общества соответствовала требованиям поправок, данные поправки не оказали влияние на ее финансовую отчетность.

**2.5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.**

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Общества. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу. В настоящее время Общество проводит оценку того, как применение данных стандартов повлияет на ее финансовую отчетность

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** Стандарт заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Общество не планирует досрочное применение стандарта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**  
Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Общество будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».** Поправки вносят уточнение в понятие бизнеса, которое определено стандартом, являются обязательными к применению с 1 января 2020 года.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».** Поправки вводят новое определение существенности, являются обязательными к применению с 1 января 2020 года

### 3. Чистая заработанная премия

#### а) Общая сумма премий по договорам страхования

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Страхование иное, чем страхование жизни	300	24 849
Изменение резерва незаработанной премии	14 130	20 518
<b>Чистая заработанная премия</b>	<b>14 430</b>	<b>45 367</b>

### 4. Чистая сумма произошедших убытков

#### а) Общая сумма страховых выплат

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Договоры по страхованию иному, чем страхование жизни	(17 426)	(43 325)
<b>Итого общая сумма страховых выплат</b>	<b>(17 426)</b>	<b>(43 325)</b>

#### б) Общее изменение в обязательствах (резервах)

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Изменение резерва убытков по договорам по страхованию иному, чем страхование жизни	3 969	(2 533)
Изменения резерва дефицита премии	1 059	904
<b>Итого изменение в обязательствах (резервах)</b>	<b>5 028</b>	<b>(1 629)</b>

#### в) Общая сумма страховых выплат и изменения резервов

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
<b>Чистая сумма произошедших убытков</b>	<b>(12 398)</b>	<b>(44 954)</b>

**5. Расходы на ведение страховых операций****Аквизиционные расходы**

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Оплата труда и связанные с ней взносы во внебюджетные фонды	-	(5 041)
Стоимость бланков строгой отчетности	-	(36)
Прочее	-	(27)
<b>Итого аквизиционных расходов</b>	<b>-</b>	<b>(5 104)</b>

**Расходы на урегулирование убытков**

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Оплата труда и связанные с ней взносы во внебюджетные фонды	(407)	(609)
Прочие расходы на урегулирование убытков	(30)	(36)
<b>Итого расходы на урегулирование убытков</b>	<b>(437)</b>	<b>(645)</b>

**6. Доходы и расходы по долговым финансовым активам****Процентные доходы по финансовым активам**

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 204	5 404
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости: банковские депозиты	6 097	5 171
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости: выданные займы	12	11
Денежные средства на расчетных счетах	308	327
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>10 621</b>	<b>10 913</b>

**Чистые доходы (расходы) от восстановления (создания) резервов под обесценение долговых финансовых инструментов**

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(166)	(29)
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости: банковские депозиты	(17)	(58)
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости: выданные займы	(1)	(1)
Денежные средства на расчетных счетах	1	(3)
<b>Итого расходы по формированию резервов</b>	<b>(183)</b>	<b>(91)</b>

## 7. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от выбытия финансовых активов		
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8)	-
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>

## 8. Чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере ОМС

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Доходы, полученные под расходы на ведение дела от ТФОМС	28 965	26 814
Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи	2 605	3 168
Чистые доходы (расходы) от восстановления (создания) резервов по дебиторской задолженности в сфере ОМС	(241)	(217)
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС	(91)	(160)
<b>Итого чистый комиссионный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере ОМС</b>	<b>31 238</b>	<b>29 605</b>

## 9. Прочие операционные и административные расходы

	Прим.	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Амортизация		(1 827)	(1 534)
Затраты на содержание и аренду имущества		(747)	(782)
Вознаграждения и комиссионные расходы		(17)	(30)
Транспортные расходы		(1 324)	(1 326)
Вознаграждение аудиторов		(432)	(347)
Вознаграждение актуариев		(375)	(320)
Расходы на вознаграждения работников	10	(30 169)	(24 625)
Консультационные и информационные услуги		(417)	(517)
Командировочные и представительские расходы		(31)	(12)
Услуги банков		(130)	(141)
Материальные расходы		(754)	(1 151)
Услуги связи		(905)	(959)
Прочие расходы		(2 107)	(2 872)
<b>Итого прочих административных и операционных расходов</b>		<b>(39 235)</b>	<b>(34 616)</b>

## 10. Расходы на вознаграждения работникам

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Заработная плата	(23 801)	(18 955)
Взносы во внебюджетные фонды	(6 321)	(5 562)
Затраты на страхование сотрудников	(47)	(108)
<b>Итого расходы на вознаграждение работникам</b>	<b>(30 169)</b>	<b>(24 625)</b>

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

## 11. Расходы по налогу на прибыль и налоговые активы и обязательства

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

## а) Налог на прибыль, учитываемый в отчете о прибылях и убытках

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
<b>Текущий налог на прибыль:</b>		
Текущий налог на прибыль	(799)	(656)
Изменение отложенных налоговых активов и обязательств, связанное с возникновением и уменьшением временных разниц	281	279
<b>Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>(518)</b>	<b>(377)</b>

## б) Налог на прибыль, учитываемый в отчете о прочем совокупном доходе

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	(683)	337
Отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прочем совокупном доходе</b>	<b>(683)</b>	<b>337</b>

## в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетный год

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>4 512</b>	<b>487</b>
Налог по налоговой ставке РФ 20%	(902)	(97)
Эффект от применения пониженной ставки 15%	149	218
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, прочие	(134)	(84)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	369	249
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(662)
Корректировка налога в отношении предыдущих лет	-	(1)
<b>Итого расходы по налогу за год</b>	<b>(518)</b>	<b>(377)</b>

## г) Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль, отраженные в отчете о финансовом положении:

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
На 1 января	211	217
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(799)	(656)
Оплачено в течение года	524	651
Доначислено Обществом	-	(1)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(64)</b>	<b>211</b>



## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

## д) Отложенные налоговые активы и обязательства:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Отчет о прибылях и убытках		Отчет о финансовом положении	
	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Оценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	352	181	(579)	(248)
Резервы под обесценение	(22)	137	115	137
Дебиторская задолженность и предоплаты	(52)	60	108	160
Кредиторская задолженность	20	1	248	228
Прочее	(17)	37	27	44
<b>Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>281</b>	<b>279</b>	<b>(81)</b>	<b>321</b>

## е) Сверка отложенных налоговых обязательств, нетто:

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Сальдо на 1 января	321	(295)
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	281	279
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	(683)	337
<b>Сальдо на 31 декабря</b>	<b>(81)</b>	<b>321</b>

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Общество производит зачет налоговых активов и налоговых обязательств только в тех случаях, когда у него имеется юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, а отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, которые взимаются одним и тем же налоговым органом.

## 12. Компоненты прочего совокупного дохода

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Доходы (расходы) от переоценки по справедливой стоимости	3 238	(1 712)
Начисление расходов по резерву под ожидаемые кредитные убытки	166	29
Корректировки по переклассификации убытков в отчет о прибылях и убытках	8	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(683)	337
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов</b>	<b>2 729</b>	<b>(1 346)</b>

## 13. Нематериальные активы

	Лицензии тыс.руб.	Веб-сайт тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 г.	450	85	535
Приобретение	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	450	85	535
Приобретение	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	450	85	535
Амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2017 г.	76	85	161
Амортизация	90	-	90
На 31 декабря 2018 г.	166	85	251
Амортизация	90	-	90
На 31 декабря 2019 г.	256	85	341
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	284	0	284
На 31 декабря 2019 г.	194	0	194

## 14. Основные средства

	Оборудование тыс.руб.	Транспорт тыс.руб.	Итого тыс.руб.
Стоимость или оценка			
На 31 декабря 2017 г.	2 848	2 302	5 150
Приобретение основных средств	4 586	-	4 586
Выбытие	(281)	(46)	(327)
На 31 декабря 2018 г.	7 153	2 256	9 409
Приобретение основных средств	-	-	-
Выбытие	(29)	-	(29)
На 31 декабря 2018 г.	7 124	2 256	9 380
Амортизация и обесценение			
На 31 декабря 2017 г.	2 092	2 275	4 367
Амортизационные отчисления за год	1 474	27	1 501
Выбытие	(281)	(46)	(327)
На 31 декабря 2018 г.	3 285	2 256	5 541
Амортизационные отчисления за год	1 767	-	1 767
Выбытие	(29)	-	(29)
На 31 декабря 2019 г.	5 023	2 256	7 279
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2018 г.	3 868	-	3 868
На 31 декабря 2019 г.	2 101	-	2 101

## 15. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и их справедливая стоимость

## а) Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от наличия кредитного обесценения и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.:

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

	Валовая балансовая стоимость:			Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
	Кредитно необесцененные активы	Кредитно обесцененные активы	Итого		
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Предоставленные займы	161	-	161	(2)	159
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	79 317	21 393	100 710	(21 469)	79 241
<b>Итого финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>79 478</b>	<b>21 393</b>	<b>100 871</b>	<b>(21 471)</b>	<b>79 400</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от наличия кредитного обесценения и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.:

	Валовая балансовая стоимость:			Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
	Кредитно необесцененные активы	Кредитно обесцененные активы	Итого		
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Предоставленные займы	149	-	149	(1)	148
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	21 393	21 393	(21 393)	0
<b>Итого финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>149</b>	<b>21 393</b>	<b>21 542</b>	<b>(21 394)</b>	<b>148</b>

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2019 г.	2018 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
На начало года	(21 394)	(21 393)
Сумма, реклассифицированная из других статей	-	-
Сумма начисленная/восстановленная	(77)	(1)
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	-	-
Списание требований за счет резервов	-	-
<b>На конец года</b>	<b>(21 471)</b>	<b>(21 394)</b>

б) Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости:

	2019 г.	2019 г.	2018 г.	2018 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Предоставленные займы	159	159	148	148
Банковские депозиты	79 241	79 241	0	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>79 400</b>	<b>79 400</b>	<b>148</b>	<b>148</b>

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.**

Методы и допущения, описанные при определении справедливой стоимости, а также иерархия уровней справедливой стоимости приведена в Примечании 16.

**16. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**а) Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:**

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Облигации федерального займа Минфина РФ	42 051	72 009
Корпоративные облигации резидентов РФ	20 490	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>62 541</b>	<b>72 009</b>

Изменение балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2019 г. тыс.руб.	2018 г. тыс.руб.
<b>На начало года</b>	<b>72 009</b>	<b>66 331</b>
Покупка	12 000	40 123
Погашение	(28 910)	(38 137)
Процентные доходы	4 204	5 404
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	3 238	(1 712)
<b>На конец года</b>	<b>62 541</b>	<b>72 009</b>

**б) Анализ справедливой стоимости финансовых активов:**

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

➤ Справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.

➤ Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату (цена спроса на момент окончания торговой сессии). Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов, выданных банками, и прочей финансовой задолженности, облигаций, выданных в связи с договорами финансовой аренды, а также прочих долгосрочных финансовых обязательств определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

➤ Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно.

➤ Справедливая стоимость некотируемых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценивается с использованием соответствующих моделей оценки.

**Иерархия источников оценки справедливой стоимости**

Общество использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

➤ Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

➤ Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.

➤ Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

У Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	2019 г.	2019 г.	2018 г.	2018 г.
	Справедливая стоимость: Уровень 1	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость: Уровень 1	Балансовая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 541	62 541	72 009	72 009
<b>Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>62 541</b>	<b>62 541</b>	<b>72 009</b>	<b>72 009</b>

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

## 17. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	2019 г.	2018 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страхователей по премиям	-	7 380
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам страхования</b>	<b>-</b>	<b>7 380</b>

## 18. Активы и обязательства по операциям в сфере ОМС

## а) Активы по операциям в сфере ОМС

	2019 г.	2018 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность ТФОМС	40 529	48 955
Дебиторская задолженность медицинских организаций по ОМС	3 172	2 118
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности медицинских организаций	(498)	(257)
<b>Итого дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС</b>	<b>43 203</b>	<b>50 816</b>

## б) Обязательства по операциям в сфере ОМС

	2019 г.	2018 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Обязательства перед медицинскими учреждениями	40 529	50 041
Расчеты с ТФОМС по целевым средствам	3 188	1 043
<b>Итого обязательства по операциям в сфере ОМС</b>	<b>43 717</b>	<b>51 084</b>

## 19. Денежные средства и их эквиваленты

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Денежные средства в кассе и на счетах	2 657	4 397
Краткосрочные банковские депозиты и требования по начисленным процентам	19	69 572
<b>Итого денежные средства и эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств</b>	<b>2 676</b>	<b>73 969</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(2)	(62)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении</b>	<b>2 674</b>	<b>73 907</b>

## 20. Обязательства по договорам страхования

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	19 158
<b>Итого обязательства по страховым договорам</b>	<b>-</b>	<b>19 158</b>

Общество не передает договоры страхования в перестрахование. Обществом созданы следующие виды страховых резервов:

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Резерв незаработанных премий	-	14 130
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	-	479
Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)	-	3 374
Резерв расхода на урегулирование	-	116
Резерв неистекших обязательств	-	1 059
<b>Всего обязательства по страховым договорам</b>	<b>-</b>	<b>19 158</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 у Общества нет действующих договоров страхования. Обязательства по ранее действовавшим договорам исполнены Обществом к этой дате в полном объеме. В связи с тем, что неисполненные страховые обязательства у Общества отсутствуют, на 31 декабря 2019 г., страховые резервы Обществом не формируются.

## а) Резерв под неурегулированные претензии

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
<b>На 1 января</b>	<b>3 969</b>	<b>1 436</b>
Убытки, произошедшие в текущем страховом году	13 457	45 858
Убытки, выплаченные в течение года	(17 426)	(43 325)
<b>На 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>3 969</b>

## б) Резерв под незаработанные премии

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
<b>На 1 января</b>	<b>14 130</b>	<b>34 648</b>
Страховые премии, начисленные за период	300	24 849
Страховые премии, заработанные за период	(14 430)	(45 367)
<b>На 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>14 130</b>

## в) Резерв дефицита страховых премий

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
На 1 января	1 059	1 963
Начисленные в течение года	-	-
Использованные в течение года	(1 059)	(904)
На 31 декабря	-	1 059

## 21. Прочие обязательства

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
Задолженность перед персоналом и по взносам во внебюджетные фонды	1 198	1 117
Задолженность по налогам и сборам	12	42
Прочее	0	53
Итого	1 210	1 212

## 22. Уставный капитал

Уставный капитал оплачен полностью. В 2017 году Общество получило от акционера безвозмездное финансирование, которое отражено в отчете о финансовом положении по строке «Прочие взносы собственников». Часть указанного финансирования была направлена на погашение убытка прошлых лет. В 2018 и 2019 годах изменений уставного капитала и взносов собственников не было.

	Уставный капитал тыс. руб.	Прочие взносы собственников тыс. руб.
На 31 декабря 2017 г.	120 000	11 168
Взносы участников	-	-
Покрытие накопленного убытка	-	-
На 31 декабря 2018 г.	120 000	11 168
Взносы участников	-	-
Покрытие накопленного убытка	-	-
На 31 декабря 2019 г.	120 000	11 168

## 23. Цели и политика управления финансовыми рисками

## а) Структура корпоративного управления

Основной задачей в управлении рисками и финансами Общества является защита от событий, которые могут служить препятствием в достижении финансовых целей, включая упущенные возможности. Ключевой менеджмент признает важность наличия в компании эффективной и достаточной системы управления рисками. Совет директоров утверждает политику управления рисками и встречается на регулярной основе для утверждения коммерческих, законодательных и организационных требований.

Исполнительным органом Общества является Директор Общества.

## б) Управление капиталом

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Обществом установлены следующие задачи управления капиталом, политика и методы управления рисками, влияющими на капитал:

- Поддержание требуемого уровня стабильности Общества, обеспечивая безопасность для страхователей;
- Поддержание финансовой устойчивости для развития бизнеса и удовлетворения требований страхователей, регуляторов и прочих заинтересованных сторон;

Общество удовлетворяет всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2019 финансового года.

Капитал включает в себя акции и капитал, приходящийся на акционеров материнской компании.

Деятельность Общества является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Государственный надзор и ее лицензирование осуществляется Министерством финансов и Федеральной службой страхового надзора. Нормативно правовыми актами, регулируемыми страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и в дальнейшем проверка. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Общество управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Обществом платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств, возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- обеспечение заданного уровня маржи платежеспособности, установленное Указанием Банка России от 28.07.2015 г. №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленные Указанием Банка России от 22.02.2017 г. №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом РФ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма уставного (складочного) капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет, уменьшенная на сумму непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров, нематериальных активов, дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли.

### Политика управления активами и обязательствами

Финансовые риски, возникающие от изменений в ставках процентов, курса валют и стоимости долевых инструментов, все они подвержены общему и специфическому риску рыночных изменений. Основной риск присущий Обществу связан с инвестициями и обязательствами это риск волатильности долевых инструментов.



## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Общество управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, которая разработана для достижения долгосрочного инвестиционного дохода превышающего обязательства по договорам страхования и инвестиционным контрактам.

Кроме того, политика управления является:

- Частью управления финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами, не относящимися напрямую к страховым и инвестиционным обязательствам
- Неотъемлемой частью политики управления страховыми рисками, получение уверенности в каждом периоде достаточного денежного потока необходимого для погашения обязательств, возникающих по страховым и инвестиционным контрактам.

### 24. Страховые и финансовые риски

#### а) Страховые риски

Основным риском Общества является риск, присущий по договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличаться от прогнозируемых величин. Это подтверждено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величины премий, полученных и последующее развитие долгосрочных требований. Задачей Общества является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования.

#### (1) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

Общество предлагало договоры добровольного медицинского страхования.

Добровольное медицинское страхование является продуктом с получаемой премией на регулярной основе, при наступлении страхового случая производится оплата медицинских и иных услуг. Страховая премия является фиксированной. Предусмотрен лимит страховой суммы.

Основные страховые риски связаны с предоставлением Страхователем недостоверной информации о застрахованных лицах и не сообщением им об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период не более 12 месяцев.

Общество проводит постоянную оценку новых и продолжающихся страховых требований, регулярный детальный обзор процедур рассмотрения требований и расследование наличия возможных фиктивных требований. Указанные методы составляют часть политики управления рисками Общества. Кроме того, политика Общества предусматривает активное управление и быстрое разрешение претензий для снижения риска подверженности непредсказуемому ходу развития претензий, которое может негативно сказаться на бизнесе.

#### Ключевые допущения

Основным допущением при оценке обязательств (резервов) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни является допущение о том, что ход развития претензий в будущем будет аналогичен прошлому опыту Общества. С учетом допущения в отношении средней суммы претензии, затрат на рассмотрение претензий, фактора инфляции и количества страховых случаев в каждом году. Дополнительный качественный анализ был использован при оценке насколько уместно использование прошлых трендов для будущих периодов, например: разовое возникновение; изменение рыночных факторов таких, как отношение общества к требованиям; экономические условия; и с учетом внутренних факторов включающих состав страхового портфеля, условия страховых полисов и методы разрешения претензий. Суждения были использованы при оценке влияния внешних факторов, таких как тенденции судебных решений законодательство могут повлиять на оценки.

Прочим ключевым условием, влияющим на надежность допущений, является допущение о сроке урегулирования убытков.

**Анализ чувствительности**

Обязательства (резервы) по договорам страхования иным, чем договора страхования жизни чувствительны к ключевым допущениям, представленным ниже. По ряду допущений таких, как изменение законодательства и неопределенность в процессе оценки анализ чувствительности провести невозможно.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности обязательств (страховых резервов) Общества при изменении одной из ключевого переменного риска при условии неизменности прочих переменные риска. Одновременное изменение всех допущений повлечет значительный эффект при определении величины обязательств (страховых резервов), но для демонстрации влияния каждого из допущений, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе.

Наименование показателя	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Изменение параметра	Изменение страховых обязательств	Изменение параметра	Изменение страховых обязательств
<b>Резервы убытков</b>				
Убыточность	-	-	-10%	-10%
Средний период урегулирования требования	-	-	-10%	-24%
	-	-	10%	24%
<b>Резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска</b>				
Убыточность	-	-	-10%	-7%
	-	-	-10%	8%
<b>Резерв расходов на урегулирование убытков</b>				
Доля расходов на урегулирование убытков в убытках	-	-	-10%	-10%
	-	-	10%	10%

Поскольку заявленные претензии имеют короткий срок урегулирования (в среднем в течение квартала, обязательства Общества не являются чувствительными к изменению прочих допущений

**Финансовые риски****(1) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или договору страхования. Общество подвержено кредитному риску, связанному с ее операционной (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности со страхователями) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и прочие финансовые инструменты.

Перечисленная ниже политика и методы управления кредитными рисками применяемые Обществом для снижения подверженности кредитному риску:

➤ Политика управления кредитным риском Общества установлена для оценки и определения того, что представляет собой кредитный риск для Общества. Строгое соблюдение условий политики проверяется и в случае нарушений сообщается руководству. Политика регулярно просматривается на уместность и пересматривается в случае изменения рисков окружающей среды.

➤ Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по начисленным к получению страховым премиям или взносам, отражается в учете в течении срока отсрочки платежа, предусмотренного условиями страхового полиса до его истечения, т.е. до момента оплаты или прекращения признания.

Анализ кредитного риска ниже представлен в соответствии с тем, как Общество управляет риском. Общество управляет кредитным риском на основе балансовой стоимости финансовых инструментов.

## Кредитный риск по кредитному рейтингу

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске Общества по классификации активов в соответствии с кредитным уровнем, установленным Обществом для контрагентов:

31 декабря 2019 года

Котируемые	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Итого
	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	тыс. руб.		
тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
<i>Долговые ценные бумаги</i>	62 541	-	-	-	62 541
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
<i>Депозиты кредитных организаций</i>	-	79 241	-	-	79 241
<i>Предоставленные займы</i>	-	159	-	-	159
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	43 203	-	-	43 203
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	0
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 674	-	-	2 674
<b>Итого</b>	<b>62 541</b>	<b>125 277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>187 818</b>

31 декабря 2018 года

Котируемые	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Итого
	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный	тыс. руб.		
тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
<i>Долговые ценные бумаги</i>	72 009	-	-	-	72 009
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
<i>Депозиты кредитных организаций</i>	-	0	-	-	0
<i>Предоставленные займы</i>	-	148	-	-	148
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	50 816	-	-	50 816
Дебиторская задолженность по страхованию	-	7 380	-	-	7 380
Денежные средства и их эквиваленты	-	73 907	-	-	73 907
<b>Итого</b>	<b>72 009</b>	<b>132 251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>204 260</b>

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества, по классам активов исходя из рейтинговой шкалы российских рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	AAA	AA	A	BBB	BB	B	Облига ции РФ	Без рейтинга	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>									
<i>Депозиты кредитных организаций</i>	28 852	50 389	-	-	-	-	-	-	79 241
<i>Предоставленные займы</i>	-	-	-	-	-	-	-	159	159
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>									
<i>Долговые ценные бумаги</i>	-	20 490	-	-	-	-	42 051	-	62 541
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	-	-	-	-	-	-	43 203	43 203
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 656	-	-	-	-	18	2 674
<b>Итого</b>	<b>28 852</b>	<b>70 879</b>	<b>2 656</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42 051</b>	<b>43 380</b>	<b>187 818</b>

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества, по классам активов исходя из рейтинговой шкалы российских рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	AAA	AA	A	BBB	BB	B	Облига ции РФ	Без рейтинга	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>									-
<i>Депозиты кредитных организаций</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<i>Предоставленные займы</i>	-	-	-	-	-	-	-	148	148
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>									
<i>Долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-	-	72 009	-	72 009
Дебиторская задолженность по страхованию	-	-	-	-	-	-	-	7 380	7 380
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	-	-	-	-	-	-	-	50 816	50 816
Денежные средства и их эквиваленты	30 056	39 431	4 402	-	-	-	-	18	73 907
<b>Итого</b>	<b>30 056</b>	<b>39 431</b>	<b>4 402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72 009</b>	<b>58 362</b>	<b>204 260</b>

**Обесценение финансовых активов**

На 31 декабря 2019 г. на балансе Общества имелись обесцененные финансовые активы в размере 21 393 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. – также 21 393 тыс. руб.), представленные депозитами в кредитной организации «Татфондбанк» (ПАО), у которой отозвана лицензия. В настоящее время данная кредитная организация находится в стадии ликвидации. Обществом сформированы резервы по данным активам в размере 100%. По остальным финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, сформированы резервы под ожидаемые кредитные убытки

**Обеспечения полученные**

За отчетный период, завершившийся 31 декабря 2019 года, а также в предыдущем отчетном периоде Общество обеспечения не получало.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности — это риск того, что у компании могут возникнуть трудности в исполнении финансовых обязательств по финансовым инструментам. При возникновении катастрофических событий риск ликвидности возможен в связи с возможным временным разрывом между исходящим денежным потоком и ожидаемым возмещением от перестраховщиков. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей кредиторской задолженности и пришло к выводу, что она является низкой. Общество имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме и не зависит от внешних источников финансирования.

Сроки погашения по обязательствам по договорам страхования определены на основании предполагаемого временного оттока денежных средств необходимого для исполнения обязательств.

В приведенной ниже таблице представлена обобщенная информация о финансовых активах и обязательствах Общества в разрезе сроков погашения. Портфель ценных бумаг Общества диверсифицирован, и состоит из высоколиквидных ценных бумаг, что позволит быстро их реализовать в случае необходимости получения денежных средств.

31 декабря 2019

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Без даты погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>						
Предоставленные займы и банковские депозиты	79 400	79 400	-	-	-	79 400
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 541	1 133	55 750	5 658	-	62 541
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	43 203	43 203	-	-	-	43 203
Требования по текущему налогу на прибыль	45	45	-	-	-	45
Денежные средства и эквиваленты	2 674	2 674	-	-	-	2 674
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>187 863</b>	<b>126 455</b>	<b>55 750</b>	<b>5 658</b>	<b>0</b>	<b>187 863</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Торговая кредиторская задолженность	111	111	-	-	-	111
Обязательства по страховым контрактам	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	43 717	43 717	-	-	-	43 717
Обязательства по текущему налогу на прибыль	109	109	-	-	-	109
Отложенное налоговое обязательство	81	-	-	-	81	81
Прочие обязательства	1 210	1 210	-	-	-	1 210
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>45 228</b>	<b>45 147</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81</b>	<b>45 228</b>
<b>Всего разрыв ликвидности</b>	<b>142 635</b>	<b>81 308</b>	<b>55 750</b>	<b>5 658</b>	<b>(81)</b>	<b>142 635</b>

31 декабря 2018

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Без даты погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>						
Предоставленные займы	148	148	-	-	-	148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 009	32 786	34 200	5 023	-	72 009
Отложенные налоговые активы	321	-	-	-	321	321
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	7 380	7 380	-	-	-	7 380
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	50 816	50 816	-	-	-	50 816
Требования по текущему налогу на прибыль	393	393	-	-	-	393
Денежные средства и эквиваленты	73 907	73 907	-	-	-	73 907
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>204 974</b>	<b>165 430</b>	<b>34 200</b>	<b>5 023</b>	<b>321</b>	<b>204 974</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Торговая кредиторская задолженность	109	109	-	-	-	109
Обязательства по страховым контрактам	19 158	18 726	432	-	-	19 158
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	51 084	51 084	-	-	-	51 084
Обязательства по текущему налогу на прибыль	182	182	-	-	-	182
Прочие обязательства	1 212	1 212	-	-	-	1 212
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>71 745</b>	<b>71 313</b>	<b>432</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71 745</b>
<b>Всего разрыв ликвидности</b>	<b>133 229</b>	<b>94 117</b>	<b>33 768</b>	<b>5 023</b>	<b>321</b>	<b>133 229</b>

Общество не имеет обязательств, у которых балансовая стоимость отличается от валовых недисконтированных будущих платежей.

#### Анализ активов и обязательства по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения или исполнения на 31 декабря 2019:

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Активы</b>			
Нематериальные активы	-	194	194
Основные средства	-	2 101	2 101
<b>Финансовые инструменты</b>			
Предоставленные займы и банковские депозиты	79 400	-	79 400
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 133	61 408	62 541
Предоплаты и прочие активы	240	-	240
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	43 203	-	43 203
Требования по текущему налогу на прибыль	45	-	45
Денежные средства и их эквиваленты	2 674	-	2 674
<b>Итого активы</b>	<b>126 695</b>	<b>63 703</b>	<b>190 398</b>
<b>Обязательства</b>			
Торговая кредиторская задолженность	111	-	111
Обязательства по ОМС	43 717	-	43 717
Обязательства по текущему налогу на прибыль	109	-	109
Отложенное налоговое обязательство	-	81	81
Прочие обязательства	1 210	-	1 210
<b>Итого обязательства</b>	<b>45 147</b>	<b>81</b>	<b>45 228</b>

Анализ активов и обязательства по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения или исполнения на 31 декабря 2018:

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Активы</b>			
Нематериальные активы	-	284	284
Основные средства	-	3 868	3 868
<b>Финансовые инструменты</b>			
Предоставленные займы	148	-	148
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 786	39 223	72 009
Отложенные налоговые активы	-	321	321
Предоплаты и прочие активы	1 066	-	1 066
Дебиторская задолженность по договорам страхования	7 380	-	7 380
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	50 816	-	50 816
Требования по текущему налогу на прибыль	393	-	393
Денежные средства и их эквиваленты	73 907	-	73 907
<b>Итого активы</b>	<b>166 496</b>	<b>43 696</b>	<b>210 192</b>
<b>Обязательства</b>			
Торговая кредиторская задолженность	109	-	109
Обязательства договорам страхования (резервы)	18 726	432	19 158
Обязательства по ОМС	51 084	-	51 084
Обязательства по текущему налогу на прибыль	182	-	182
Прочие обязательства	1 212	-	1 212
<b>Итого обязательства</b>	<b>71 313</b>	<b>432</b>	<b>71 745</b>

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя четыре типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения цен и ценовой риск. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску включают в себя займы, депозиты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### *Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Общество не подвержено риску изменения процентной ставки.

#### *Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Подверженность Общества риску изменения обменных курсов иностранных валют отсутствует. Все операции Общества осуществляются в рублях.

#### *Прочие ценовые риски*

Прочие ценовые риски – это риски изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

**Ценовой риск** - риск изменения цен на финансовые активы. Общество подвержено риску, который связан с наличием у Общества долговых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

В случае изменения справедливой стоимости долговых инструментов на +/- 5 % рост или снижения котировок ценных бумаг, Компания получила бы/понесла прочий совокупный доход (расход) в размере, представленном ниже:

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
5 % Рост котировок ценных бумаг	3 070	3 600
5 % Снижение котировок ценных бумаг	(3 070)	(3 600)

**25. Условные и договорные обязательства***а) Судебные разбирательства*

Общество ведет свою деятельность в страховой индустрии и является ответчиком и истцом в возможных судебных разбирательствах в ходе своей обычной деятельности. Несмотря на невозможность с достаточной степенью уверенности предсказать или определить финальный результат всех не разрешенных споров, менеджмент полагает, что эти разбирательства (включая судебные споры) не будут иметь существенный эффект на финансовые результаты и финансовое положение Общества.

Общество также обязано выполнять требования регулятора, касающиеся поддержания платежеспособности на всех территориях, где ведется деятельность. Платежеспособность Общества соответствует всем требованиям регулятора. У Общества отсутствует неопределенность, связанная с выполнением требований регуляторов.

*б) Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера*

По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют обязательства по осуществлению капитальных вложений.

*Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора*

Общество заключило ряд соглашений о краткосрочной аренде объектов недвижимости, используемых для оказания услуг и в административных целях. Указанные соглашения об аренде не налагают на Общество никаких ограничений.

Минимальная арендная плата будущих периодов по договорам аренды без права расторжения по состоянию на 31 декабря составляет:

	2019 г. тыс. руб.	2018 г. тыс. руб.
В течение одного года	747	782
<b>Итого</b>	<b>747</b>	<b>782</b>

*Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендодателя*

По договорам аренды Общество не выступает в качестве арендодателя.

**26. Связанные стороны****Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)**

Материнская организацией Общества является Акционерное общество Страховая Компания "Чулпан". Бенефициарный владелец организации Единоличный исполнительный орган материнской организации - Генеральный директор Вафин Фарит Салихович

Информация о материнской компании представлена ниже:



Название компании	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, %	
			2019 г.	2018 г.
АО СК «Чулпан»	Россия	Страхование	100	100

**а) Операции со связанными сторонами****Условия сделок со связанными сторонами**

Общество осуществляет операции со связанными сторонами и ключевым менеджментом в ходе своей обычной деятельности. Продажи и закупки от связанных сторон совершаются на условиях, аналогичных условиям сделок на коммерческой основе.

Нижеприведенная таблица содержит информацию об общих суммах сделок, которые были заключены со связанными сторонами за соответствующий отчетный период:

	2019 г.	2018 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>(а) Операции со связанными сторонами</b>		
<b>Продажа</b>		
По договорам страхования с материнской компанией	300	4 025
По договорам страхования с прочими связанными сторонами	-	600
Комиссионное вознаграждение от материнской компании за заключение договоров	552	-
<b>Итого</b>	<b>852</b>	<b>4 625</b>
	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Покупка</b>		
По договорам страхования с материнской компанией	19	22
По договорам страхования с прочими связанными сторонами	25	80
Расходы по договорам на оказание медицинских услуг застрахованным лицам по договорам со связанными сторонам	186	188
Расходы по аренде имущества у материнской компании	78	65
<b>Итого</b>	<b>308</b>	<b>355</b>

**б) Задолженность связанных сторон**

	2019 г.	2018 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Займы, предоставленные связанным сторонам</b>		
Работники организации	159	148
<b>Итого</b>	<b>159</b>	<b>148</b>

Процентные доходы по займам работникам организации за 2019 г. начислены в размере 12 тыс. руб. (за 2018 год – 11 тыс. руб.)

Суммы, раскрытые в данной таблице, представляют собой суммы, отраженные в составе расходов за отчетный период в отношении старшего руководящего персонала.

	2019 г.	2018 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата и премии	4 133	3 654
Страхование	47	80
Выплаты Совету директоров	300	-
<b>Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала</b>	<b>4 480</b>	<b>3 734</b>

**27. Прекращенная деятельность**

Общество для целей составления настоящей финансовой отчетности классифицировала деятельность в сфере добровольного медицинского страхования в качестве прекращенной деятельности. Заявление о прекращении лицензируемого вида деятельности по добровольному медицинскому страхованию было направлено в Банк России в конце 2019 года, лицензия была отозвана Банком России в январе 2020 года (см. Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Общество не имела действующих договоров ДМС.

Ниже представлена информация о составляющих итоговой суммы прибыли после налогообложения от прекращенной деятельности, отраженной в отчете о прибыли или убытке и о совокупном доходе:

		2 019	2 018
	Прим.	тыс. руб.	тыс. руб.
Совокупная сумма премий всего	3	14 430	45 367
<b>Чистая заработанная премия</b>		<b>14 430</b>	<b>45 367</b>
Общая сумма страховых премий и выплат	4	(17 426)	(43 325)
Общее изменение в контрактных обязательствах	4	5 028	(1 629)
<b>Чистая сумма премий и выплат</b>		<b>(12 398)</b>	<b>(44 954)</b>
Аквизиционные расходы	5	-	(5 104)
Расходы на урегулирование убытка	5	(437)	(645)
<b>Прибыль от прекращенной деятельности до налогообложения</b>		<b>1 595</b>	<b>(5 336)</b>
Налог на прибыль, приходящийся на прекращенную деятельность	5	(319)	1 067
<b>Чистая прибыль после налогообложения от прекращенной деятельности</b>		<b>1 276</b>	<b>(4 269)</b>

Все составляющие итоговой прибыли от прекращенной деятельности до налогообложения относятся к разделу «Страховая деятельность». Прибыль или убыток после налогообложения, признанные при переоценке до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов, которые представляют собой прекращенную деятельность, отсутствуют.

Ниже представлена информация о чистых денежных потоках, относящихся к прекращенной деятельности, все такие денежные потоки относятся к операционной деятельности:

	2 019	2 018
	тыс.руб.	тыс.руб.
<b>Операционная деятельность</b>		
Получение средств страховых премий (оплаты полисов)	7 680	35 929
Выбытие д\с, на оплату страховых выплат	(16 947)	(43 034)
Оплата аквизиционных расходов	-	(5 068)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(408)	(603)
Уплаченный налог на прибыль	(319)	1 067
<b>Чистые денежные потоки по прекращенной деятельности</b>	<b>(9 994)</b>	<b>13 843</b>

За 2019 год была сформирована чистая прибыль после налогообложения от прекращенной деятельности в связи с избытком сформированных резервов убытков по состоянию на начало года. Учитывая данное обстоятельство, а также отрицательный финансовый результат по прекращенной деятельности за предыдущий год, руководство Общества полагает, что прекращение деятельности в

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

сфере добровольного медицинского страхования не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Общества в будущем.

**28. События после отчетной даты**

21 января 2020 г. Банк России выпустил приказ №81-ОД об отзыве лицензии Общества на добровольное медицинское страхование, в связи с отказом Общества продолжать предусмотренную деятельность. Данное решение общества было обусловлено централизацией добровольного медицинского страхования в материнской компании – АО СК «Чулпан», а также намерением повысить уровень качества обслуживания застрахованного населения по основному виду деятельности Общества – обязательному медицинскому страхованию. По состоянию на 31 декабря 2019 г. все обязательства, возникшие по договорам добровольного медицинского страхования, Общество исполнило в полном объеме.

11 марта 2020 г. Всемирная организация здравоохранения 11.03.2020 г. объявила о пандемии новой коронавирусной инфекции COVID-19, в связи с чем на территории Российской Федерации предпринимаются различные меры по недопущению распространения данной инфекции, включая отмену массовых мероприятий, установление режима нерабочих дней, режима обязательной самоизоляции и другие.

Банк России определил, что установление режима нерабочих дней не распространяется на организации, предоставляющие финансовые услуги в части неотложных функций. К таким организациям, в частности, относятся страховые организации, обеспечивающие исполнение своих обязательств по договорам обязательного и добровольного медицинского страхования и по договорам обязательного страхования автогражданской ответственности. Для сохранения возможности непрерывного доступа предприятий и населения к критически значимым услугам страховые организации обязаны обеспечить доступ к данным услугам как через цифровые сервисы и удаленные каналы, так и в офлайн-режиме.

Таким образом, Общество не принадлежит к сферам деятельности, финансовое положение которых наиболее пострадало от пандемии новой коронавирусной инфекции COVID-19, и которые в большей степени затронуты предпринимаемыми ограничительными мерами по недопущению распространения данной инфекции.

Руководство Общества полагает, что текущая ситуация не окажет существенного влияния на соблюдение принципа непрерывности деятельности, и предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости.

Иных существенных событий после отчетной даты, требующих раскрытия в финансовой отчетности, на дату утверждения финансовой отчетности не было.



Директор

27 апреля 2020 года

Калимуллин А.Р.