

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «Мед-Инвест» за 2020 год**

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Мед-Инвест»
(ИНН 7730691635/ КПП 770601001).

Юридический адрес: 115035, Москва, Кадашевская наб., д.30, ком.1(этаж3).

Вид деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Генеральный директор – Чернов Александр Михайлович

Среднесписочная численность работников за 2020г.-2 человека; за 2019 г. составила 2 человека, за 2018 г. -2 человека.

**II. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

2.1. ОСНОВА СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерская отчетность формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность ООО «Мед-Инвест» за 2020 год состоит из:

- Бухгалтерского баланса;
- Отчета о финансовых результатах;
- Приложений к ним.

Активы и обязательства оцениваются в отчетности по фактическим затратам, за исключением основных средств, финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, и активов, по которым в установленном порядке созданы резервы под снижение их стоимости.

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерской службой Общества с применением программы «1С: Предприятие», с использованием рабочего Плана счетов, разработанного Обществом на основании типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия, утвержденного Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н.

2.2. ПОКАЗАТЕЛИ СУЩЕСТВЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Показатель является существенным и приводится обособленно в бухгалтерской отчетности, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В целях детализации статей отчетности считается, что показатель является существенным, если его величина составляет 10% и более от

показателя статьи. Показатели, составляющие менее 10% от показателя статьи, приводятся обособленно в случае, если это обусловлено их особым характером либо обстоятельствами возникновения.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период приводит к искажению статьи отчетности за отчетный год не менее чем на 10%. С учетом характера статьи бухгалтерской отчетности существенной может быть признана ошибка, приводящая и к меньшему размеру искажения.

2.3. КРАТКОСРОЧНЫЕ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

2.4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Финансовые вложения учтены по первоначальной стоимости, представляющей фактические затраты на их приобретение, кроме финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

Единицей учета финансовых вложений признается штука; партия; серия; однородная совокупность финансовых вложений.

Вложения в котирующиеся на фондовой бирже эмиссионные ценные бумаги, рыночная цена которых определяется в установленном порядке организатором торговли, переоцениваются ежеквартально по текущей рыночной стоимости на конец отчетного периода. Разница между оценкой таких бумаг на текущую отчетную дату и предыдущей оценкой их относится на прочие расходы и доходы.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость и по которым на отчетную дату существуют условия устойчивого существенного снижения стоимости, отражаются в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года за минусом резерва под обесценение финансовых вложений. Резерв под обесценение финансовых вложений создается один раз в год по результатам инвентаризации по состоянию на 31 декабря отчетного года. При определении величины резерва Обществом на основании доступной информации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, имеющих признаки устойчивого снижения стоимости, и на сумму превышения учетной (балансовой) стоимости данных вложений над их расчетной стоимостью создается резерв под обесценение финансовых вложений. Изменения резерва по состоянию на отчетную дату относятся на прочие расходы и доходы.

Ценные бумаги (кроме индивидуально идентифицируемых, включая векселя и депозитные сертификаты), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, оцениваются при их выбытии способом средней первоначальной стоимости данного вида ценных бумаг. Иные финансовые вложения (включая индивидуально идентифицируемые ценные бумаги, такие как векселя и депозитные сертификаты), по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются при выбытии по первоначальной стоимости каждой единицы.

По долговым ценным бумагам разницы между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью этих ценных бумаг включаются в прочие доходы и расходы единовременно.

2.5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок (накидок).

Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой.

Сомнительная дебиторская задолженность с высокой вероятностью непогашения отражена за минусом начисленных резервов по сомнительным долгам.

Сомнительной дебиторской задолженностью признается задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором и не обеспеченная гарантиями и обязательствами и в отношении которой у менеджмента Общества имеются сомнения в погашении. Исходя из принципа осмотрительности, резерв по сомнительным долгам формируется в размере 100% соответствующих сумм дебиторской задолженности.

Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов. При оплате сомнительной задолженности, по которой был создан резерв, соответствующая сумма резерва восстанавливается.

2.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежными эквивалентами Обществом признаются краткосрочные (срок погашения не более 3 месяцев с даты размещения денежных средств) банковские депозиты.

Депозитные вклады, признаваемые денежным эквивалентом, сроком до 3-х месяцев в бухгалтерской отчетности отражаются по строке 1250.

Оплата налоговых платежей, платежей на обязательное социальное страхование, таможенных платежей включается Обществом в движение денежных средств по текущей деятельности. Платежи, принимаемые/осуществляемые в иностранной валюте в отчетном периоде не осуществлялись.

В отчете о движении денежных средств:

- свернуто отражаются поступления от покупателей и возвраты денежных средств им, а также платежи поставщикам и возвраты денежных средств от них;

- в составе показателя статьи 4119 «Прочие поступления» на отчетную дату отражена финансовая помощь, полученная: от дочерней компании ООО «Капитал МС» за 2019 год в сумме 135 105 тыс. руб. от зависимой компании ООО «Капитал МС» за 2020 год в сумме 336 000,00 тыс. руб.

За 2019 год по строке 4129 «Прочие платежи» отражено в сумме 135 104 т.р. финансирование на увеличение капитала ООО «СОЮЗ»

Общество не осуществляло в 2020 г., 2019 г. и 2018 г. деятельность, облагаемую налогом на добавленную стоимость. «Входной» НДС, перечисляемый поставщикам вместе с платежами, отражался по строке 4121 «поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги» отчета о движении денежных средств.

2.7. УСТАВНЫЙ, ДОБАВОЧНЫЙ И РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал отражается в сумме номинальной стоимости долей, приобретенных участникам, и номинальной стоимости долей, выкупленных Обществом у участников.

Добавочный капитал Общества включает превышение стоимости имущества, внесенного в счет вклада в уставный капитал над его номинальной стоимостью, а также дополнительных вкладов участников в имущество денежными средствами.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Общества резервный капитал и иные фонды не формируются.

2.8. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ

Информация о постоянных и временных разницах формируется Обществом на основании первичных учетных документов.

Суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются развернуто в составе внеоборотных активов и долгосрочных обязательств соответственно.

2.9. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Существенные изменения в учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 года не вносились. Досрочно ФСБУ 5 и ФСБУ 25 не применяются.

2.10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства по выплате отпускных

Сумма оценочного обязательства по предстоящей оплате отпусков, подлежащая доначислению на промежуточную отчетную дату, рассчитывается по формуле:

$$\text{ОценОбязОП} = \text{ЗОТОП} \times \text{НормОтп} \times (1 + \text{НормВз}),$$

где ОценОбязОП – сумма оценочного обязательства, подлежащая доначислению на промежуточную отчетную дату;

ЗОТОП – фактические затраты на оплату труда за период с предыдущей отчетной даты;

НормОтп – норматив расходов на оплату отпусков, определенный на начало года;

НормВз – норматив расходов на уплату взносов на обязательное социальное страхование, определенный на начало года.

$$\text{НормОтп} = \text{РОтпПП} / \text{ЗОТПП},$$

где РОтпПП – фактические расходы на оплату отпусков за предыдущий год;

ЗОТПП – фактические затраты на оплату труда за предыдущий год.

$$\text{НормВз} = \text{ВзПП} / \text{ЗОТПП},$$

где ВзПП – фактически начисленные за предыдущий год взносы на обязательное социальное страхование со всей суммы затрат на оплату труда.

(Основание: абз. 3 разд. V Методических рекомендаций МР-1-КпТ "Оценочные обязательства по расчетам с работниками" (приняты Комитетом ВМЦ по толкованиям 09.09.2011))

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков по состоянию на 31 декабря отчетного года определяется по следующей формуле:

$$\text{ОценОбяз} = \text{СрЗар}_1 \times \text{Дн}_1 \times (1 + \text{СтВз}_1 / 100) + \text{СрЗар}_2 \times \text{Дн}_2 \times (1 + \text{СтВз}_2 / 100) + \dots + \text{СрЗар}_i \times \text{Дн}_i \times (1 + \text{СтВз}_i / 100) + \dots + \text{СрЗар}_n \times \text{Дн}_n \times (1 + \text{СтВз}_n / 100),$$

где ОценОбяз – величина оценочного обязательства организации на конец отчетного года;

СрЗар_i – средний дневной заработок *i*-го работника, исчисленный по состоянию на конец отчетного года в соответствии с Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы (утв. Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 № 922);

Дн_i – количество календарных дней отпуска, на которые *i*-й работник имеет право по состоянию на конец отчетного года;

СтВз_i – суммарная ставка взносов во внебюджетные фонды (в процентах), применяемая к выплатам *i*-му работнику с 1-го числа следующего месяца;

n – количество работников на отчетную дату.

Если на конец отчетного года оценочное обязательство, отраженное в бухгалтерском учете, меньше определенного по указанной выше формуле, оценочное обязательство увеличивается на разницу между этими величинами. Доначисленная сумма оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности. Если на конец отчетного года оценочное обязательство, отраженное в бухгалтерском учете, превышает определенное по указанной выше формуле, оценочное обязательство доводится до рассчитанной величины сторнировочной записью.

2.11. ДОХОДЫ

Доходами от основной деятельности признается выручка от реализации ценных бумаг.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, когда организация получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком;

- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

2.12. РАСХОДЫ

В качестве расходов по обычным видам деятельности учитываются расходы, связанные с получением доходов по обычным видам деятельности, перечень которых установлен в Учетной политике.

Управленческие расходы признаются в отчете о финансовых результатах в полной сумме таких расходов в периоде возникновения.

III. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ

3.1. ВСТУПИТЕЛЬНЫЕ И СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

Данные бухгалтерской отчетности 2020 г. сформированы путем корректировки данных бухгалтерской отчетности за 2019 г. и показаны в таблице.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи (код строки)	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма с учетом корректировок	Причина корректировки
Бухгалтерский баланс					
1	Финансовые вложения 1170	573 376	42 211	615 587	Техническая ошибка
2	Итого по разделу I	579 037	42 211	621 248	
3	Актив	996 099	42 211	1 038 310	
1	Собственные акции, выкупленные у акционеров 1320	(63 700)	63 700	0	Переход доли обществу
1	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 1370	(164 179)	(21 489)	(185 668)	
2	Итого по разделу III	757 913	42 211	800 124	
3	ПАССИВ	996 099	42 211	1 038 310	
Отчет о финансовых результатах					
1	Себестоимость продаж 2120	(63 001)	42 211	(20 790)	

2	Валовая прибыль (убыток) 2100	0	42 211	42 211	
3	Прибыль (убыток) до налогообложения	(814 678)	42 211	(772 467)	
4	Чистая прибыль (убыток) 2400	(812 630)	42 211	(770 419)	
5	Совокупный финансовый результат периода 2500	(812 630)	42 211	(770 419)	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные потоки от текущих операций

	Платежи – всего, в т.ч. (4120)	(143 215)	(362 665)	(505 880)	
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги (4121)	(3 219)	(362 665)	(365 884)	Перенесено значение Строки 4222 –платежи в связи с приобретением ценных бумаг других организаций для перепродажи
	Сальдо денежных потоков от текущих операций (4100)	(6 178)	(362 655)	(368 843)	

Денежные потоки от инвестиционных операций

	Платежи – всего, в т.ч. (4220)	(362 655)	362 655	0	
	В связи с приобретением долговых ценных бумаг других организаций (долей участия) (4222)	(362 655)	362 655	0	Перенос в строку 4121
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций (4200)	(356 427)	362 665	6 238	

Соответствующие изменения в части показателя чистой прибыли (убытка) были внесены в Отчет об изменениях капитала. В связи с корректировкой предоставления информации произведено изменение данных Отчета об изменениях капитала по строке 3600 «Чистые активы» за 2019 г.:

Чистые активы на 31.12.2019г. было 757 913 тыс. руб; стало 800 124 тыс. руб.

3.2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Обществом в 2018–2020 гг. арендовались следующие объекты основных средств

Арендодатель	Договор	Срок аренды	Наименование арендованного ОС	Местонахождение
Капитал Лайф Страхование Жизни ООО	№934/18 от 25.09.2018	бессрочный	Помещение под офис	Г. Москва, Кадашевская наб. д.30 ком.1 (часть) этаж3

Согласованная стоимость имущества договорам аренды (субаренды) не предусмотрена.

3.3. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Показатель строки 1170 бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2018 г. составляет 1 296 235 тыс. руб. и состоит из:

- доля в уставном капитале ООО «Капитал МС» ИНН 7813171100 – 636 373 тыс. руб.;

- доля в уставном капитале ООО «МЕДИС» ИНН 7709239289 – 659 862 тыс. руб.

Показатель строки 1170 бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2019 г. составляет 615 587 тыс. руб. и состоит из:

- доля в уставном капитале ООО «Капитал МС» ИНН 7813171100 – 615 583 тыс. руб.;

- доля в уставном капитале ООО «Союз» ИНН 7704878228 – 4 тыс. руб.

Показатель строки 1170 бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2020 г. составляет 1 006 220 тыс. руб. и состоит из:

- доля в уставном капитале ООО «Капитал МС» ИНН 7813171100 – 436 424 тыс. руб.;

- предоставлен заем ООО Стройжилинвест ИНН 7724260380 на сумму 569 796 тыс. руб. со сроком погашения более 12 месяцев.

Резерв под обесценение долгосрочных финансовых вложений по состоянию на 31.12.2018 г., 31.12.2019 г., 31.12.2020 г. не формировался в связи с отсутствием признаков существенного снижения стоимости.

3.4. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность на 31.12.2020г.равна 111 180 тыс. руб.:

- начисленные проценты по выданным займам 657,8тыс. руб. ООО «Лайф Инвест» ИНН 7730237238
- начисленные проценты по выданным займам 110 470,68 тыс. руб. ООО «Стройжилинвест» ИНН 7724260380
- 51,5 тыс. руб. -прочие

Дебиторская задолженность на 31.12.2019г.равна 78 943 тыс. руб.:

- 15 594,4 тыс. руб. ООО «МЕДИС» ИНН7709239289
- 63 001,0 тыс. руб. ООО «Союз» ИНН 7704878228
- 347,6 тыс. руб. -прочие

Дебиторская задолженность на 31.12.2018г.равна 134 697 тыс. руб.:

- 21 832 тыс. руб. ООО «МЕДИС» ИНН7709239289
- 115 571,4 тыс. руб. ООО «Техника и Автоматика» ИНН 5024043901
- 413,0 тыс. руб. -прочие

При формировании показателя строки 1230 «Дебиторская задолженность» задолженности отражена за вычетом резерва по сомнительным долгам, созданного по просроченной дебиторской задолженности: по состоянию на 31.12.2018 г. -

3 118 тыс. руб.; на 31.12.2019 -115 571,4 тыс. руб.; на 31.12.2020-115 571,4 тыс. руб.

3.5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 31.12.2018 г. краткосрочные финансовые вложения отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2019г. краткосрочные финансовые вложения состоят из паев 1890-9469573 ЗПИФ Невский ИНН 7731191498 на сумму 342 720 тыс. руб.; акций Сберфонда НПФ АО ИНН 7730192918 в сумме 19 899,00 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020г. краткосрочные финансовые вложения состоят:

- паев 1890-9469573 ЗПИФ Невский ИНН 7731191498 на сумму 342 720 тыс. руб.;

-предоставлен заем ООО «Лайф Инвест» ИНН 7730237238 на сумму 123 000 тыс. руб.

При формировании показателя строки 1240 «финансовые вложения» учтен резерв, созданный по обесценению финансовых вложений: по обесценению паев 1890-9469573 ЗПИФ Невский ИНН 7731191498 на сумму 26 940 тыс. рублей по состоянию на 31.12.2019 года. На 31.12.2020 г. был создан резерв по обесценению паев1890-9469573 ЗПИФ Невский ИНН 7731191498 на сумму 36 287 тыс. рублей, всего 63 227 тыс. рублей. Резерв под обесценение краткосрочных финансовых вложений по состоянию 31.12.2018 г. не формировался в связи с отсутствием признаков существенного снижения стоимости.

3.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Состав денежных средств и денежных эквивалентов:

тыс. руб.

	31 декабря		
	2020 г.	2019 г.	2018 г.

Средства в кассе	-	-	-
Средства на расчетных счетах	3 727	2 441	2 046
Средства на валютных счетах	-	-	-
Итого денежные средства	3 727	2 441	2 046
Краткосрочные банковские депозиты (сроком размещения до трех месяцев)		-	198 000
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	3 727	2 441	200 046

По состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г., 31.12.2018 г. открытые кредитные линии отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г., 31.12.2018 г. возможность получения денежных средств на условиях овердрафта отсутствует.

Недополученные Обществом займы (кредиты), по состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. отсутствовали.

По состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. существенных сумм денежных средств и их эквивалентов, которые были бы Обществу недоступны для использования, нет.

По состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. открытых аккредитивов в пользу Общества нет.

По состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г. иные ограничения на использование денежных средств, в т. ч. остатки в неплатежеспособных банках, отсутствовали.

3.7. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2020 г. составляет 103 тыс. руб., на 31.12.2019 г. – 103 тыс. руб.

Распределение номинальной стоимости долей в уставном капитале между участниками:

Руб.

Участники	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	Примечание
ХС АССЕТС ЛИМИТЕД	81 448,15	81 448,15	98 823,6	
Капитал Перестрахование ЗАО			4 013,00*	*Доля перешла обществу 20.03.2019г.
ООО «Мед-Инвест» (доли, выкупленные Обществом)			176,40	
ХС Мед Лимитед	19 504,59	21 564,85		
Чернов А.М.	2 060,26**			
Итого	103 013,00	103 013,00	103 013,000	

*В связи с ликвидацией участника Капитал Перестрахование ЗАО в 2018 году.

На основании Решения №01 от 15.02.2019 года была начислена действительная доля участника ЗАО «Капитал РЕ» в сумме 63 700 тыс. руб.

В связи с тем, что выкупленная доля была распределена между оставшимися участниками в 2019г. произведено ее списание за счет нераспределенной прибыли, отраженной по строке 1370 бухгалтерского баланса на 31.12.2019г.

**На основании Договора Дарения от 10.08.2020года.

3.8. Заемные средства на 31.12.2019 года

- составляют 174 310 тыс. руб.

Контрагент	№ Договора	Сумма, т. руб.	Дата получения	Ставка, %%	Дата погашения (сумма займа и процентов)	Начисленные проценты на 31.12.2019, т. р.
Инвестпроект ООО	Договор займа № 251219 от 25.12.2019	20 000,00	25.12.2019	7,0%	25.12.2020	23,013
Инвестпроект ООО	Договор займа № 280619/1 от 28.06.2019	1 000,00	28.06.2019	7,0%	28.06.2020	35,67
Инвестпроект ООО	Договор займа №300119 от 30.01.2019	144 000,00	30.01.2019	7,0%	30.01.2020	9 251,5
Итого		165 000,00				9 310,18

Заемные средства на 31.12.2020 года

- составляют 69 402 тыс. руб.

Контрагент	№ Договора	Сумма, т. руб.	Дата получения	Ставка, %%	Дата погашения (сумма займа и процентов)	Начисленные проценты на 31.12.2020, т. р.
Инвестпроект ООО	Договор займа № 251219 от 25.12.2019	20 000,00	25.12.2019	7,0%	15.03.2021	1 423,0
Инвестпроект ООО	Договор займа №300119 от 30.01.2019	33 000,00	30.01.2019	7,0%	15.03.2021	14 978,9
Итого		53 000,00				16 401,9

3.9. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на 31.12.2019 года составляет 63 769 тыс. руб. и состоит из:

- Задолженности перед ООО «Капитал Перестрахование РЕ» по выплате действительной стоимости доли 63 699,6 тыс. руб.
- прочие 69 тыс. руб.

Кредиторская задолженность на 31.12.2020 года составляет 104 184 тыс. руб. и состоит из:

- Задолженности перед ООО «Капитал Перестрахование РЕ» по выплате действительной стоимости доли 63 699,6 тыс. руб.
- задолженность перед ООО «Инвестпроект» ИНН 7708546495 по договору цессия 37 000,00 тыс. руб.
- задолженность перед ИФНС №6 по г. Москве -3 413 тыс. руб.
- прочая 71 тыс.руб.

3.10. ВЫРУЧКА И СЕБЕСТОИМОСТЬ

В 2019 г. выручка от реализации ценных бумаг составила 63 001 тыс. руб., себестоимость продаж – 20 790 тыс. руб. (см. пункт 3.1 пояснений)

В 2020 г. выручка от реализации ценных бумаг составила 430 710 тыс. руб., себестоимость продаж – 199 058 тыс. руб.

3.11 Проценты к получению

Строка 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах за 2020 год равна 11 165 тыс. руб.

В 2019 году равна 812 тыс. рублей и отражены проценты по депозиту.

3.12 Проценты к уплате

В 2020 году по строке 2330 отчета о финансовых результатах, отражены проценты по полученным займам в сумме 7 163 тыс. рублей.

В 2019 году по строке 2330 отчета о финансовых результатах, отражены проценты по полученным займам в сумме 9 348 тыс. рублей.

3.13. УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

Показатель строки 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах за 2020 г. составляет 5 735 тыс. рублей, и состоит из:

- страховые взносы – 771,8 тыс. руб.;
- заработная плата – 3 724 тыс. руб.;
- оценочное обязательство по отпускам-357,4 тыс. руб.;
- расходов по аренде -634,6 тыс. руб.;
- аудиторские услуги-230,5 тыс. руб.
- услуги депозитария -4,8 тыс. руб.
- прочие 11,2 тыс. руб.

Показатель строки 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах за 2019 г. составляет 5 913,2 тыс. рублей, и состоит из:

- страховые взносы – 753,5 тыс. руб.;
- заработная плата – 3 590,3 тыс. руб.;
- расходов по аренде -622,9 тыс. руб.

- аудиторские услуги -217,8 тыс. руб.
- консультационные услуги-381,6 тыс. руб.
- оценочное обязательство по отпускам- 345,3 тыс. руб.
- прочие 1,8 тыс. руб.

3.14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Показатель строки 2310 «Доходы от участия в других организациях» за 2020 год составляет 32 552 тыс.руб.-выплачена действительная доля при выходе из ООО «Союз».

В 2019 и 2020г.г. не получали дивиденды.

Показатель строки 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах за 2020 г. составляет 338 008 тыс. руб.

- 1 000 тыс. руб. -опционная премия;
- 336 000 тыс. руб. финансовая помощь от зависимой компании;
- 1 008,00 тыс. руб.-вознаграждение за предоставление в залог;

За 2019 год составляет 139 224 тыс. руб.:

- 1 000 тыс. руб. -опционная премия;
- 3 118,8 тыс. руб. оплата за долю в УК;
- 135 105 тыс. руб. финансовая помощь от дочерней компании.

3.15. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Показатель строки 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах за 2020 г. составляет 37 390 тыс. руб.

- 36 287 тыс. руб. резерв по обесценению фин. вложений
- 4,0 тыс. руб. списание доли в УК
- 99 тыс. руб. банковское обслуживание
- 1 000 тыс. руб. оплата опционной премии.

Показатель строки 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах за 2019 г. составляет 939 453 тыс. руб.

- 254 174 тыс. руб. переоценка доли в УК ООО «МЕДИС»
- 115 571 тыс. руб. резерв по сомнительным долгам
- 26 940 тыс. руб. резерв по обесценению фин. Вложений
- 540 803 тыс. руб. расходы по внесению в добавочный капитал ООО Союз
- 1 780 тыс. руб. услуги оценщика
- 117,1 тыс. руб. банковское обслуживание
- 29,1 тыс. руб. депозитарные услуги
- 38,5 тыс. руб. прочие

3.16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Прибыль до налогообложения в бухгалтерском учете за 2020 г. - 563 093 тыс. руб.; убыток за 2019 г. - (772 467) тыс. руб.

Условный расход за 2020 г. - 112 618 тыс. руб.

Условный доход за 2019 г. - 154 493 тыс. руб.

Постоянный налоговый доход за 2020 г. - 67 200 тыс. руб.

Постоянный налоговый расход за 2019 г. - 158 107 тыс. руб.

Указанные постоянные разницы связаны с различиями в признании в бухгалтерском учете и налогообложении дохода, в виде финансовой помощи от дочерней организации; расходов, не принимаемых в налоговом учете.

Отложенный налог на прибыль за 2020 г. – 7 071 тыс. руб.

Отложенный налог на прибыль за 2019 г. – 4 825 тыс. руб.

Указанные временные разницы связаны различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете резервов по сомнительным долгам и оценочным обязательствам.

По строке 2460 –прочие – отражен налог на дивиденды– в сумме 4 231 тыс. рублей.

Сумма текущего налога на прибыль за 2020 г. – 3 706 тыс. руб., за 2019 г. исчисленный налог отсутствует.

3.17. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Перечень связанных сторон на 31.12.2019г

Участники Общества

1. ХС АССЕТС ЛИМИТЕД (ранее РГС АССЕТС ЛИМИТЕД)
2. ХС Мед Лимитед с 10.10.2019г.
3. Капитал Перестрахование ЗАО до 20.03.2019г

Информация о распределении долей между участниками Общества, а также выходе из состава участников Общества раскрыта в разделе 3.7 «Капитал и резервы» текстовых пояснений.

Дочерние организации

1. Капитал МС ООО
2. МЕДИС ООО до 08.10.2019 года

Другие связанные стороны

1. ООО «Компания «Олимп Финанс» (Чернов А.М. является генеральным директором)
2. Султанов Ф.Р. (генеральный директор ООО «МЕДИС»)
3. ООО «РАДОНЕЖ», ИНН 2901250828, доля в УК в размере 25% принадлежит Султанову Ф.Р.
4. ООО «Техника и Автоматика»
5. ХС КАПИТАЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД

Единственным участником ХС АССЕТС ЛИМИТЕД является ХС ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД, 100% доли которого принадлежит ХС КОМПАНИ ЛИМИТЕД.

Единственный участник ХС КОМПАНИ ЛИМИТЕД является Хачатуров Сергей Эдуардович, который является бенефициарным владельцем Общества.

Схема взаимосвязей и лицах под контролем или значительным влиянием которых находится Общество приведена на сайте – <https://karmed.ru/about/information/>.

Перечень связанных сторон на 31.12.2020г.

Участники Общества:

1. ХС Мед Лимитед;
2. ХС АССЕТС ЛИМИТЕД;
3. Чернов А.М. (вознаграждение по оплате труда)

Информация о распределении долей между участниками Общества, а также выходе из состава участников Общества раскрыта в разделе 3.7 «Капитал и резервы» текстовых пояснений.

Зависимые организации

ООО «Капитал Медицинское Страхование» (на 31.12.2020 49% УК владение)
В декабре 2020 года получена от ООО «Капитал МС» финансовая помощь в сумме 336 000 тыс. руб. (за 2019 год в сумме 135 105 тыс. руб.)

Другие связанные стороны

1. ООО «Компания «Олимп Финанс» (Чернов А.М. является генеральным директором).

2. Единственным участником ХС АССЕТС ЛИМИТЕД является ХС ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД, 100% доли которого принадлежит ХС КОМПАНИ ЛИМИТЕД.

Единственный участник ХС КОМПАНИ ЛИМИТЕД является Хачатуров Сергей Эдуардович, который является бенефициарным владельцем Общества.

3. ООО «Техника и Автоматика», 100% долей в УК владеет ХС КАПИТАЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД (HS CAPITAL INVESTMENTS LIMITED)

4. ХС КАПИТАЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД (HS CAPITAL INVESTMENTS LIMITED), 100% доли в УК принадлежит ХС АССЕТС ЛИМИТЕД (HS ASSETS LIMITED).

Информация об основном управленческом персонале

Информация об основном управленческом персонале раскрыто в I разделе

Период	ФОТ, в т. ч. НДФЛ, тыс. руб.	Страховые взносы, тыс. руб.
2019 г.	3 590,3	753,5
2020 г.	3 586,2	771,2

Долгосрочных вознаграждений в пользу управленческого персонала нет.

3.18. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация по сегментам согласно требованиям ПБУ 12/2010 в бухгалтерской отчетности не раскрывается.

3.19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

27.01.2021 года была заключена сделка по продаже 49,0 % доли в УК ООО «Капитал МС» ИНН 7813171100 в сумме 102 900 тыс. рублей, что приводит к получению убытка в размере 333 524 тыс. рублей.

Условные активы и обязательства отсутствуют.

По состоянию на отчетную дату Общество участвует в судебных разбирательствах по делам №А40-189481/18-34-1385 от 14.08.2018г., А40-189031/18-159-1470 от 14.08.18 в качестве ответчика О признании соглашения передаче доли в УК ООО «МЕДИС» от 16.08.2017года недействительным. Подана кассация в ВС РФ, рассмотрение будет 18 мая 2021 года.

По оценке Общества результаты судебного разбирательства будет в его пользу.

3.20. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31.12.2020 г. передана доля ООО «Капитал МС» балансовая стоимость которой составила 436 424 тыс. руб. в залог под обеспечение обязательств ХС АССЕТС Лимитед.

По состоянию на 31.12.2019 г. 31.12.2018 г. обеспечения обязательств, выданные и полученные, а также обеспечения обязательств, выданные третьими лицами по обязательствам Общества, отсутствовали. На 31.12.2020 г. обеспечения полученные отсутствовали.

3.21. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

В 2020, 2019 гг. государственная помощь Обществом не получалась.

3.22. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В течение отчетного года Общество не прекращало деятельность в операционных или географических сегментах.

3.23. ДОПУЩЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством Общества, исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества.

У Общества отсутствуют намерения (планы) прекращения деятельности. У Общества отсутствуют события и условия, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

В отчетном периоде доходы и расходы от основной деятельности – реализация ценных бумаг в результате по итогам 2020 г. была получена чистая прибыль в размере 562 227 тыс. руб.

Величина чистых активов по состоянию на 31.12.2020 г составила 1 362 351 тыс. руб., на 31.12.2019 г. – 800 124 тыс. руб., на 31.12.2018 г.– 1 631 437 тыс. руб.

Сложившаяся ситуация на рынке, обусловленная в т. ч. влиянием условий COVID-19, в основном не оказала негативного влияния на финансовые показатели деятельности Общества,

3.24. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ

РЫНОЧНЫЕ РИСКИ

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

По состоянию на отчетные даты рыночные риски, способные оказать существенное влияние на деятельность Общества, а также на понимание пользователей отчетности фактов хозяйственной деятельности, установлено не было.

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ

Кредитный риск – это возможность финансовых потерь Общества вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства.

Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство считает, что у Общества не возникает существенного риска убытков. Общество осуществляет мониторинг существующей задолженности на регулярной основе и предпринимает меры по сбору задолженности и уменьшению убытков.

Денежные средства Общества размещены в финансовых институтах, которые на момент открытия счета имели минимальный риск дефолта.

РИСКИ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – это риск, при котором у организации возникают трудности в покрытии задолженности, связанной с финансовыми обязательствами.

Разумное управление риском ликвидности включает в себя поддержание достаточного уровня наличных средств и возможность их привлечения посредством доступных кредитных инструментов. Общество поддерживает достаточный уровень гибкости, сохраняя возможность привлекать необходимый объем средств посредством получения заемных денежных средств других юридических лиц.

Генеральный директор
ООО «Мед-Инвест»
30.03.2021

Чернов А.М.