

**Общество с ограниченной  
ответственностью  
«Страховая компания «Ингосстрах-М»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2021 года,  
и аудиторское заключение независимого  
аудитора

# Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности .....	7
Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	9
Отчет об изменении в чистых активах, подлежащих распределению участникам .....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности .....	12
2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность .....	12
3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности .....	13
4. Основные принципы учетной политики .....	18
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	32
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	33
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	33
8. Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию .....	35
9. Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию .....	37
10. Основные средства и нематериальные активы .....	37
11. Прочие активы .....	39
12. Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС .....	39
13. Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями .....	40
14. Страховые резервы .....	40
15. Обязательства по аренде .....	42
16. Прочие обязательства .....	42
17. Уставный капитал .....	42
18. Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования .....	42
19. Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования .....	43
20. Административные расходы .....	43
21. Процентные доходы .....	43
22. Налог на прибыль .....	43
23. Управление рисками .....	45
24. Управление капиталом .....	49
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	50
26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки .....	53
27. Условные обязательства .....	54
28. Операции со связанными сторонами .....	54
29. События после отчетной даты .....	57

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» (Организация) (ОГРН 1045207042528), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что отсутствуют ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Организации.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, в том числе для предоставления Отчета в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

#### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»**

Руководство Организации несет ответственность за выполнение Организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон № 4015-1) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Организации в соответствии с требованиями Закона № 4015-1.

В соответствии со статьей 29 Закона № 4015-1 в ходе аудита финансовой отчетности Организации за 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Организации, требования к которой установлены Законом № 4015-1.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Организации, сравнение утвержденных Организацией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Организации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора:
  - а) по состоянию на 31 декабря 2021 года Организация имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом № 4015-1 минимального размера уставного капитала страховой организации;
  - б) по состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, принимаемых Организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
  - в) по состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых Организацией обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
  - г) расчет страховых резервов Организации по состоянию на 31 декабря 2021 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Организации, утвержденным Организацией.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с МСФО.

- 2) В части эффективности организации системы внутреннего контроля Организации:
- а) по состоянию на 31 декабря 2021 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Организации в соответствии с Законом № 4015-1 предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Организации;
  - б) по состоянию на 31 декабря 2021 года Организацией назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный совету директоров Организации, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
  - в) на должность внутреннего аудитора Организации назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом № 4015-1;
  - г) утвержденное Организацией положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона № 4015-1;
  - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Организации;
  - е) отчеты внутреннего аудитора Организации о результатах проверок, проведенных в течение 2021 года, составлялись с установленной Законом № 4015-1 периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Организации, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Организации;
  - ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, совет директоров, исполнительные органы управления Организации рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Организации были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом № 4015-1 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона № 4015-1.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого  
аудитора, ОРНЗ 22006016122,  
действующий от имени аудиторской  
организации на основании  
доверенности от 30.09.2021  
№ 85-01/2021-Ю



Ефремова Париса Владимировна

ЮНИКОН АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО \* ОГРН 107739271701 \* МОСКВА \*

unicon

Аудиторская организация:  
Юникон Акционерное Общество  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
ОРНЗ 12006020340

22 апреля 2022 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» (далее - Компания) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Компании.

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее деятельности, изменение в чистых активах, подлежащих распределению участникам, и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Компании требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Компании;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, разрешена к выпуску 21 апреля 2022 года и подписана от имени руководства Компании:

  
Н.А. Курбатова  
Генеральный директор  
ООО «СК «Ингосстрах-М»  
г. Москва  
21 апреля 2022 года



  
С.В. Литвинская  
Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»  
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересмот- ренный)	31 декабря 2019 года (пересмот- ренный)
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	451 851	779 830	560 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	49 125	20 204	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	522 245	408 399	392 466
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	8	743 171	1 276 959	352 178
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	9	6 678 040	6 331 468	4 642 646
Требования по текущему налогу на прибыль		10 726	16 536	30 309
Отложенные налоговые активы	22	21 687	10 940	6 327
Основные средства и нематериальные активы	10	145 728	135 726	123 325
Прочие активы	11	12 329	16 933	15 014
<b>Итого активов</b>		<b>8 634 902</b>	<b>8 996 995</b>	<b>6 122 283</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС	12	7 035 480	7 356 692	5 053 733
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	13	484 154	544 273	312 713
Страховые резервы	14	10 507	8 761	10 528
Обязательства по аренде	15	103 352	85 733	100 049
Прочие обязательства	16	68 244	65 824	58 341
<b>Итого обязательств</b>		<b>7 701 737</b>	<b>8 061 283</b>	<b>5 535 364</b>
Чистые активы, подлежащие распределению участникам		933 165	935 712	586 919
<b>Итого обязательств и чистых активов, подлежащих распределению участникам</b>		<b>8 634 902</b>	<b>8 996 995</b>	<b>6 122 283</b>

  
 Н.А. Курбатова  
 Генеральный директор  
 21 апреля 2022 года



  
 С.В. Литвинская  
 Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»  
 Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2021	2020 (пересмотренный)
<b>Страховая деятельность</b>			
Страховые премии, общая сумма		52 513	40 345
Изменение резерва незаработанной премии	14	(995)	6 890
<b>Чистая сумма заработанных премий</b>		<b>51 518</b>	<b>47 235</b>
<b>Итого по страховой деятельности</b>			
Страховые выплаты, общая сумма		(25 901)	(16 708)
Изменение резерва убытков	14	(752)	(5 132)
Расходы по урегулированию убытков	14	(240)	(240)
<b>Чистая сумма понесенных убытков</b>		<b>(26 893)</b>	<b>(22 080)</b>
<b>Итого по страховой деятельности</b>			
Аквизиционные расходы		(312)	(330)
<b>Результат страховой деятельности</b>		<b>24 313</b>	<b>24 825</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Процентные доходы	21	53 306	42 518
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		4 034	11 944
<b>Результат инвестиционной деятельности</b>		<b>57 340</b>	<b>54 462</b>
<b>Итого по инвестиционной деятельности</b>			
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	18	1 202 170	1 037 574
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	19	(31 728)	(3 500)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(6 829)	(6 710)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов		394	(2 853)
Административные расходы	20	(720 551)	(636 274)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>525 109</b>	<b>467 524</b>
<b>Итого по операционной деятельности</b>			
Расходы по налогу на прибыль	22	(104 635)	(99 169)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>420 474</b>	<b>368 355</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Эффект от переоценки основных средств	10	1 928	(48)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(386)	9
<i>Статьи, которые впоследствии будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(30 859)	1 029
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	22	6 296	(187)
<b>Прочий совокупный (расход)/доход после налогообложения</b>		<b>(23 021)</b>	<b>803</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>397 453</b>	<b>369 158</b>

Н.А. Курбатова

Генеральный директор

21 апреля 2022 года

С.В. Литвинская

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»

Отчет об изменении в чистых активах, подлежащих распределению участникам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>323 000</b>	<b>5 222</b>	<b>4 653</b>	<b>1 069</b>	<b>252 975</b>	<b>586 919</b>
Совокупный доход за 2020 год	-	(39)	748	94	368 355	369 158
Реорганизация в форме присоединения (Прим. 17)	121 000	-	-	-	38 635	159 635
Распределение прибыли участнику (Прим. 17)	-	-	-	-	(180 000)	(180 000)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>444 000</b>	<b>5 183</b>	<b>5 401</b>	<b>1 163</b>	<b>479 965</b>	<b>935 712</b>
Совокупный доход за 2021 год	-	1 542	(25 182)	619	420 474	397 453
Распределение прибыли участнику (Прим. 17)	-	-	-	-	(400 000)	(400 000)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>444 000</b>	<b>6 725</b>	<b>(19 781)</b>	<b>1 782</b>	<b>500 439</b>	<b>933 165</b>



Н.А. Курбатова

Генеральный директор

21 апреля 2022 года




С.В. Литвинская

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»  
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	2021	2020 (пересмот- ренный)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Страховые премии полученные		54 059	40 345
Страховые выплаты		(25 901)	(17 045)
Расходы по урегулированию убытков уплаченные		(240)	(240)
Поступления, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		126 770 893	102 904 027
Платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		(125 790 982)	(101 945 392)
Административные расходы		(665 690)	(566 177)
Процентные доходы		45 033	45 256
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью		(20 484)	(21 240)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		14 866	111 857
Налог на прибыль уплаченный		(103 662)	(83 806)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>277 892</b>	<b>467 585</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Доходы, связанные с реализацией и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	15 102
Расходы, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(52 270)	(29 285)
Доходы, связанные с реализацией и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 899	77 628
Расходы, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(136 309)	(92 422)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(162 680)</b>	<b>(28 977)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплата распределенной прибыли участнику	17	(400 000)	(180 000)
Арендные платежи		(43 699)	(40 923)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(443 699)</b>	<b>(220 923)</b>
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(328 487)	217 685
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	620
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	779 830	560 018
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>451 343</b>	<b>778 323</b>

Н.А. Курбатова

Генеральный директор

21 апреля 2022 года



С.В. Литвинская

Главный бухгалтер

## 1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» (далее - Компания) было зарегистрировано в Российской Федерации 4 февраля 2004 года. Основной деятельностью Компании является оказание услуг в области обязательного медицинского страхования (далее - ОМС) на территории Российской Федерации.

Лицензия ОС № 3837-01 выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 11 мая 2021 года на осуществление обязательного медицинского страхования. Лицензия СЛ № 3837 выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 11 мая 2021 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Компания выступает правопреемником по всем правам и обязанностям ООО НМСК «Интекс-Мед», ООО «МСК «Альфа», ООО «СК «Чазы-Медстрах», ООО «СМФ «Здоровье», ООО «СК «ЭкоОМС», ООО «СК «Мед-Полис», ООО МСК «ЭМЭСК», ООО «ЖСО-Медицина» и ООО МСК «Медика-Восток», реорганизованных путем присоединения к ООО «СК «Ингосстрах-М» с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи о прекращении деятельности каждого из присоединенных обществ.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 115035, г. Москва, ул. Пятницкая 12, стр.2.

На 31 декабря 2021 года у Компании было 18 филиалов (2020 г.: 18 филиалов) в Российской Федерации. Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2021 года составила 804 человека (2020 г.: 822 человека).

Общая численность застрахованных компанией граждан составляет 7 442 тыс. человек (2020 г.: 7 425 тыс. человек).

В настоящее время Компания осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию на территории 19 субъектов РФ: Брянская область, Владимирская область, Свердловская область, Удмуртская Республика, Иркутская область, Кемеровская область, Кировская область, Красноярский край, Курская область, город Москва, Нижегородская область, Новосибирская область, Оренбургская область, Республика Карелия, Республика Хакасия, Ставропольский край, Тверская область, Челябинская область, Ярославская область.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года юридическая структура Компании выглядела следующим образом:

<b>Участник</b>	<b>2021, %</b>	<b>2020, %</b>
АО «ИнВест-Полис»	100,00	100,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Место нахождения Материнской компании: 127994, г. Москва, ул. Лесная, 41, ИНН 7707684460, ОГРН 5087746661899. 99,99% акций Материнской компании принадлежит СПАО «Ингосстрах». СПАО «Ингосстрах» является публичным акционерным обществом, которое размещает финансовую отчетность на своем официальном сайте ([www.ingos.ru](http://www.ingos.ru), раздел Раскрытие информации), в которой раскрывается структура владения.

## 2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

В течение 2021 года курс доллара США колебался и по итогам года незначительно увеличился с 73,8757 рублей до 74,2926 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая может оказать влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

В июне 2021 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги России в иностранной и национальной валютах на инвестиционном уровне «Ваа3», прогноз «стабильный».

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В декабре 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 31 декабря 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 8,5% годовых (на 31 декабря 2020 года - 4,25% годовых). Рост ставки связан со своевременной реакцией Банка России на резкий рост инфляционных ожиданий.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

#### **Инфляция**

В таблице ниже приведены данные об инфляции за последние пять лет:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,1%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%

#### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

### **3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности**

#### **Общие принципы**

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

### ***Функциональная валюта и валюта представления***

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

### ***Оценки и допущения***

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

### ***Непрерывность деятельности***

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Для оперативного управления риском ликвидности Компании на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Компании, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Компании анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Компанией устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, однако по состоянию на 31 декабря 2021 года уровень инфицирования остается высоким, показатели вакцинации населения - низкими, и сохраняется риск того, что российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В 2021 году российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Компания учитывает прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации, в том числе потенциальное влияние коронавирусной инфекции COVID-19 на деятельность Компании, сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В настоящий момент Компания обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Стресс-тесты, проведенные Компанией, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Компании и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Компании продолжать свою деятельность непрерывно.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

### ***Изменения в учетной политике***

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании или могут быть применены к ней в будущем:

#### *Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2021 года*

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2021 года или после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Компанией, подробно рассматривается ниже.

Реформа базовых процентных ставок - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)	На втором этапе Реформы основное внимание было уделено вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на альтернативные безрисковые ставки. По мнению Компании, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Компании.
---	---

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде в связи с Ковид-19 после 30 июня 2021 года» (применима в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после, с возможностью досрочного применения)	В марте 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, в связи с Ковид-19, после 30 июня 2021 года», распространяющие действие упрощения практического характера на снижение арендных платежей, первоначально подлежащих погашению до 30 июня 2022 года включительно. По мнению Компании, вступление в силу данной поправки не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Компании.
---	--

#### *Новые стандарты, интерпретации и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу*

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Компании:

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (вступает в силу с 1 января 2023 года).	МСФО (IFRS) 17 заменит МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17, основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик.
---	--

Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс- (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);

2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

В настоящее время Компания продолжает оценивать влияние

нового стандарта на финансовую отчетность.

Ряд поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенных Советом по МСФО, которые вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Компанией досрочно

- 1) Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года;
- 2) Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года;
- 3) Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года;
- 4) Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3), вступают в силу 1 января 2023 года;
- 5) Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2), вступают в силу 1 января 2023 года;
- 6) Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года;
- 7) Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12), вступают в силу 1 января 2023 года;
- 8) Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года.  
По мнению Компании, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

В январе 2020 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также проясняют, что «урегулирование» включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2022 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

По мнению Компании, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

**Изменения в представлении отчетности**

**Переклассификация**

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года Компанией были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Строка финансовой отчетности	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки	Описание
<b>По состоянию на 31.12.2019</b>				
Страховые резервы	-	10 528	10 528	Выделение страховых резервов из состава прочих обязательств
Прочие обязательства	65 256	(10 528)	54 728	
Прочая кредиторская задолженность	103 663	(103 663)	-	Выделение обязательств по аренде в отдельную строку отчета
Обязательства по аренде	-	100 049	100 049	
Прочие обязательства	54 728	3 613	58 341	
<b>По состоянию на 31.12.2020</b>				
Страховые резервы	-	8 761	8 761	Выделение страховых резервов из состава прочих обязательств
Прочие обязательства	72 239	(8 761)	63 478	
Прочая кредиторская задолженность	88 079	(88 079)	-	Выделение обязательств по аренде в отдельную строку отчета
Обязательства по аренде	-	85 733	85 733	
Прочие обязательства	63 478	2 346	65 824	

В данные отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год Компанией были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2021 год:

Строка финансовой отчетности	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки	Описание
Страховые премии, общая сумма	-	40 345	40 345	Выделение страховой деятельности и процентных расходов по обязательствам по аренде из состава прочих операционных доходов за вычетом расходов
Изменение резерва незаработанной премии	-	6 890	6 890	
Страховые выплаты, общая сумма	-	(16 708)	(16 708)	
Изменение резерва убытков	-	(5 132)	(5 132)	
Расходы по урегулированию убытков	-	(240)	(240)	
Аквизиционные расходы	-	(330)	(330)	
Процентные расходы по обязательствам по аренде	-	(6 710)	(6 710)	
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	15 262	(18 115)	(2 853)	
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 009	(6 009)	-	
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	303	(303)	-	
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 008	(5 008)	-	Реклассификация прочих доходов в состав прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(94)	94	-	
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов	718	11 226	11 944	

В данные отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Компанией были внесены соответствующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

#### 4. Основные принципы учетной политики

##### *Оценка справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

#### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов, анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемые рыночные данные отсутствуют.

Их справедливая стоимость определяется с использованием модели оценки, которая была протестирована в отношении цен или вводных данных по фактическим рыночным сделкам, использующим наилучшую оценку Компании наиболее подходящую для модели оценки.

Модели корректируются с учетом разброса по ценам спроса и предложения, границ ликвидности и кредитного рейтинга участника сделки. Прибыль или убыток, рассчитанный при первоначальном признании таких финансовых инструментов учитывается только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или при выбытии инструментов.

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента Компании и используемая ставка дисконтирования является рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью краткосрочных депозитов является их балансовая стоимость. Балансовая стоимость включает стоимость вклада и начисленные проценты. Справедливая стоимость долгосрочных вкладов с фиксированным процентом оценивается с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

Если справедливая стоимость не может быть надежно измерена, такие финансовые инструменты оцениваются по себестоимости, являющейся их справедливой стоимостью вознаграждения, уплаченного при приобретении вложений или полученного вознаграждения при выпуске финансовых обязательств. Все операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением, также включены в стоимость вложений.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты являются средствами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают средства на расчетных счетах в банках. Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Компании банками-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более одного банковского дня. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости.

В соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и другими нормативными актами по ОМС Компания не имеет права размещать на депозиты свободные денежные средства ОМС, кроме средств на ведение дела.

### ***Финансовые инструменты***

***Ключевые условия оценки.*** В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или 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 представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

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

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Компания использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

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.

### ***Классификация и оценка финансовых инструментов***

Финансовые инструменты классифицируются Компанией в зависимости от разработанной бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, в одну из следующих категорий:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Компанией для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

### ***Реклассификации***

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Компания изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

### ***Прекращение признания***

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

### ***Обесценение финансовых инструментов***

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), либо если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые ОКУ всегда оцениваются как ОКУ за весь срок.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента, Компания группирует финансовые инструменты по следующим категориям:

- Категория 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Категория 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Категория 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков.
- кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

***Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, методика оценки***

Приведенная ниже методика (подход) применяется преимущественно к следующим видам финансовых активов:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (депозиты, включая денежные средства на расчетных счетах, долговые ценные бумаги);
- финансовые активы, представленные долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода.

При создании резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, Компания использует подход определения кредитных убытков на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. Таблица вероятности дефолта обновляется ежегодно.

Если ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе имеющегося опыта возникновения кредитных убытков в прошлом, то данные о прошлом уровне убытков применяются к тем группам финансовых активов, которые определены таким же образом, что и прошлые группы финансовых активов в отношении которых наблюдались эти убытки.

На дату первоначального признания актива устанавливается действующий рейтинг эмиссии (эмитента, контрагента). Все финансовые активы должны быть отнесены к 1 категории, за исключением активов, являющихся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании. Для активов, имевших рейтинг на момент приобретения и не имеющих его на отчетную дату, в связи, например, со сменой рейтингового агентства, показатель вероятности дефолта и резерв ожидаемых кредитных убытков рассчитываются в зависимости от категории, в которой был актив на предыдущую дату отчета. В случае продолжительного отсутствия рейтинга (более 6 месяцев) Компания проводит дополнительный анализ и применяет профессиональное суждение в части выбора подхода для оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу или проведение работы по присвоению внутреннего рейтинга.

На каждую последующую отчетную дату Компания проводит оценку, имело ли место значительное повышение кредитного риска - изменение вероятности дефолта с момента первоначального признания актива. В случае значительного повышения кредитного риска финансовый актив переводится во 2 категорию.

Вне зависимости от рейтинга, согласно МСФО (IFRS) 9, просрочка платежей (выплаты купонов/процентов/погашения) более 30 дней является опровержимым доказательством значительного повышения кредитного риска. При этом Компания проводит анализ вероятности поступления средств по данному активу.

Размер резерва ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам рассчитывается как произведение амортизированной стоимости актива и показателя вероятности дефолта в соответствии с рейтингом данного актива.

Для определения величины показателя вероятности дефолта используется таблица вероятностей дефолта международного рейтингового агентства S&P, актуальная на дату расчета резерва ожидаемых кредитных убытков. Таблица представляет собой результат статистического исследования, в ней по каждой рейтинговой группе приводятся исторические данные вероятности дефолта.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

#### ***Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности***

Для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности Компанией используются следующие подходы:

- на индивидуальной основе;
- на групповой основе с использованием информации за прошлые периоды.

Для дебиторской задолженности, анализируемой на индивидуальной основе, резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается:

- с использованием таблицы вероятностей дефолта или;
- в случаях, когда отсутствует статистика и кредитные рейтинги контрагентов, Компания может использовать:
  - а) ставку 100% к сумме дебиторской задолженности;

б) ставку менее 100% при наличии экспертного суждения с обоснованием данной ставки, описанием ситуации и прогнозом руководства.

Для дебиторской задолженности, анализируемой на групповой основе, расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки с использованием информации за прошлые периоды является преимущественным.

Для целей создания резерва под ожидаемые кредитные убытки на групповой основе дебиторская задолженность разбивается на группы по видам задолженности. Внутри каждой группы рассчитывается средневзвешенный процент отчисления в резерв с учетом информации за предыдущие годы.

В случае, если по группе дебиторской задолженности в прошлые периоды не наблюдалось статистики обесценения, для составления финансовой отчетности Компании принимается, что резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной группе дебиторской задолженности стремится к нулю и не отражается в финансовой отчетности Компании.

#### ***Финансовые обязательства***

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

#### ***Первоначальное признание и оценка финансовых обязательств***

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

#### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

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 и прочем совокупном доходе.

#### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

#### **Основные средства**

Все основные средства, за исключением зданий, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва от обесценения в случае его наличия. Первоначальная стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

В Компании выделяются следующие группы основных средств:

- земля и здания;
- мебель и принадлежности;
- компьютеры и оборудование;

- транспортные средства;
- активы в форме права пользования имуществом, взятым в аренду (далее АФПП).

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. При переоценке зданий валовая балансовая стоимость корректируется в соответствии с результатом переоценки балансовой стоимости актива. Накопленная амортизация на дату переоценки корректируется таким образом, чтобы она была равна разнице между валовой балансовой стоимостью и балансовой стоимостью актива после учета накопленных убытков от обесценения.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

При первоначальном признании АФПП оценивается по первоначальной стоимости.

Последующая оценка АФПП осуществляется с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Основные средства, включая АФПП, ежегодно оцениваются относительно степени их обесценения исходя из признаков, указывающих на возможное обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, актив немедленно списывается до возмещаемой стоимости, и признается убыток от обесценения. В случае если переоценка объектов основных средств производится на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов основных средств не производится.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### **Амортизация**

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.

Срок полезного использования основных средств:

	Годы
• земля и здания	40 лет;
• мебель и принадлежности	5 лет;
• компьютеры и оборудование	5 лет;
• транспортные средства	4 года;
• активы в форме права пользования	Срок аренды.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года. Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статье «Прочие операционные доходы за вычетом расходов».

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии, окончании срока аренды (для АФПП) или в случае, если в будущем не ожидается получение 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 и прочем совокупном доходе за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

#### ***Нематериальные активы***

Для учета нематериальных активов используется модель учета по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

При оценке срока полезного использования нематериального актива использованы следующие факторы:

- срок действия каких-либо соглашений и другие юридические или установленные договором ограничения на использование данного актива;
- коммерческое, технологическое устаревание актива;
- ожидаемое использование актива и требующееся техническое обслуживание;
- и др.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

#### ***Обесценение нефинансовых активов***

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Компанией от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а именно в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

#### ***Деятельность по обязательному медицинскому страхованию (ОМС)***

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, являясь страховщиком, реализует программу обязательного медицинского страхования через территориальные фонды обязательного страхования (далее - «ТФОМС») для обеспечения граждан Российской Федерации бесплатными услугами. Страховые медицинские организации, включая Компанию, заключают с ТФОМС договоры по администрированию данной программы.

Страховщиком в системе ОМС является Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования (статья 12 Федерального закона от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»). При этом территориальные фонды ОМС, созданные на территориях субъектов Российской Федерации, осуществляют отдельные полномочия страховщика в части реализации территориальных программ ОМС, которые, помимо базовой программы ОМС, могут включать дополнительное страховое обеспечение застрахованных лиц, расширяющее возможности базовой программы ОМС.

Под осуществлением деятельности в сфере ОМС понимается выполнение страховой медицинской организацией отдельных полномочий страховщика в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании», договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, заключенным между территориальным фондом и страховой медицинской организацией и договором на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией, согласно статье 9 Федерального закона от 29 ноября 2010 г. N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании», страховые медицинские организации являются не субъектами, а участниками системы ОМС.

При осуществлении деятельности в сфере ОМС Компания договоры страхования не заключает и страховой риск не несет. Договор о финансовом обеспечении ОМС по своей сути представляет собой посреднический договор, по которому Компания выполняет отдельные функции Федерального фонда обязательного медицинского страхования, носящие административно-контрольный характер по отношению к медицинским организациям.

Исходя из изложенного, деятельность, осуществляемая Компанией в рамках системы ОМС, в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования» не рассматриваются в качестве страховых операций.

Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Компанией от ТФОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, являются средствами целевого финансирования (целевыми средствами). Получение указанных средств, а также средств, предназначенных на финансирование программ модернизации здравоохранения, отражается как увеличение обязательств перед территориальным фондом ОМС.

Компания получает вознаграждение за оказание данных услуг. Указанное вознаграждение отражается в составе прибыли или убытка как доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования, по мере оказания медицинскими организациями услуг застрахованным по программе обязательного медицинского страхования. Данный доход включает в себя средства на ведение операций по программе обязательного медицинского страхования, полученные Компанией по нормативной ставке в размере от 1 до 2% от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по дифференцированным подушевым нормативам, определенных законодательством. В состав доходов, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования, также включаются штрафы по результатам, проведенным медико-экономических экспертиз по результатам проверки качества оказания медицинских услуг, оказанных медицинскими организациями.

Компания получает от ТФОМС целевые средства и производит платежи в медицинские организации за оказываемые ими медицинские услуги по программе обязательного медицинского страхования. Целевые средства, полученные Компанией от ТФОМС, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, остаются на счетах Компании и отражаются как обязательства по оплате медицинских расходов до момента взаиморасчета с ТФОМС. Компания не принимает на себя какой-либо страховой риск от участия в данной программе.

Направление вышеуказанных целевых средств в медицинские организации в порядке авансирования отражается как увеличение предоплат по обязательному медицинскому страхованию Компании, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются.

Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС и увеличение кредиторской задолженности перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение предоплат по обязательному медицинскому страхованию и уменьшение обязательств перед ТФОМС.

В случаях, когда сумма к оплате по счетам медицинских организаций больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит финансирования, что отражается как увеличение дебиторской задолженности ТФОМС и увеличение обязательств кредиторской задолженности перед медицинскими организациями.

#### ***Доходы и расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере ОМС***

В рамках договоров о финансовом обеспечении ОМС Компания получает **следующие виды доходов:**

- поступления в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС;
- доходы в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи;
- вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС;
- причитающиеся к получению от территориального фонда ОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее - сумма экономии целевых средств);
- иные доходы, связанные с деятельностью в сфере обязательного медицинского страхования.

Все вышеназванные доходы подчиняются правилам, установленным пунктами 22 - 38, 47 - 48 МСФО (IFRS) 15 «Выручка».

Выручка в виде средств на ведение дела, представляющая собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных.

Выручка Компании в виде части средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, представляет собой определенный процент от размера соответствующих наложенных санкций.

Соответственно, моментом признания выручки является момент определения согласованной величины налагаемых санкций между Компанией и медицинской организацией.

Выручка в виде средств, причитающихся к получению от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда она может быть надежно оценена, т.е. когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи.

Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению Компанией, доводится до ее сведения ТФОМС. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины выручка не признается до момента получения соответствующих сведений (уведомлений) от территориального фонда ОМС.

**Компания в сфере обязательного медицинского страхования отражает в частности следующие расходы:**

- расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;
- штрафы (пени) за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных);
- штрафы (пени) за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- иные расходы, связанные с деятельностью в сфере обязательного медицинского страхования.

***Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию***

Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за период после оказания услуг или поставки товаров. Обесценение предоплат отражается в прибыли или убытке за период.

***Резервы***

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания 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 и прочем совокупном доходе 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.

***Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков***

Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Расходы, связанные с какими-либо резервами, представлены в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

***Условные активы и обязательства***

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

***Налогообложение***

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода.

Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе расходов, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования, и административных расходов.

#### ***Отражение прочих доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы по депозитам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления.

Прочие расходы, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

#### ***Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования***

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

#### ***Иностранная валюта***

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

### Уставный капитал

В соответствии с действующим законодательством, участники обществ с ограниченной ответственностью имеют право выйти из общества, если такая возможность явно не исключена уставом общества, и в этом случае общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику его долю в чистых активах в срок не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. Соответственно, наличие указанного права означает, что долевые инструменты участников обществ с ограниченной ответственностью являются финансовыми обязательствами в соответствии с МСФО 32. Уставом Компании не предусмотрено условие, ограничивающее право участников выйти из Компании, поэтому чистые активы, подлежащие распределению участнику, отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств. Взносы участника в уставный капитал Компании признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участнику, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Компании в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в финансовой отчетности в составе кредиторской задолженности.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчетные счета в банках	450 975	776 561
Денежные средства в доверительном управлении	420	1 828
Начисленные проценты по договору о неснижаемом остатке	508	1 507
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(52)	(66)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>451 851</b>	<b>779 830</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании были остатки денежных средств на текущих счетах в трех банках с общей суммой средств, превышающей 10% чистых активов, подлежащих распределению участнику Компании (2020 г.: в двух банках). Совокупная сумма этих остатков составляла 426 981 тысяча рублей (2020 г.: 776 561 тысяча рублей) или 94,5% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2020 г.: 99,6%).

По состоянию на 31 декабря 2021 года для целей составления Отчета о движении денежных средств сумма начисленных процентов по договорам о неснижаемом остатке в размере 508 тысяч рублей не включается в состав денежных эквивалентов (2020 г.: 1 507 тысяч рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в категорию (Этап) 1.

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ):

	Категория (Этап) 1
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2020 года</b>	<b>(20)</b>
Активы, признанные в периоде	(135)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списанных)	89
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(66)</b>
Активы, признанные в периоде	(70)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списанных)	84
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(52)</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств на расчетных счетах в банках на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Минимальный кредитный риск	451 903	779 896
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(52)	(66)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>451 851</b>	<b>779 830</b>

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

	Рейтинговое агентство	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета в банках с кредитным рейтингом от Ba1 до Baa3	Moody's	427 909	779 896
Текущие счета в банках с кредитным рейтингом от BBB до B	Standard&Poor's	23 994	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах в банках		(52)	(66)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>451 851</b>	<b>779 830</b>

#### 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые финансовые активы кредитных организаций и банков-нерезидентов	21 521	3 773
Долевые финансовые активы нефинансовых организаций	27 604	16 431
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>49 125</b>	<b>20 204</b>

Ниже представлен анализ организаций по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

	Рейтинговое агентство	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые финансовые активы с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	Standard&Poor's	25 200	13 749
Долевые финансовые активы с кредитным рейтингом от BB- до BB+	Standard&Poor's	23 925	6 455
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>49 125</b>	<b>20 204</b>

#### 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации	335 788	318 541
Облигации федерального займа (ОФЗ)	167 614	67 926
Облигации субъектов РФ	18 843	21 932
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>522 245</b>	<b>408 399</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	12-месячные ожидаемые убытки
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года</b>	<b>(1 069)</b>
Активы, признанные в периоде	(1 133)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списанных)	1 039
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(1 163)</b>
Активы, признанные в периоде	(1 272)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списанных)	653
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(1 782)</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основе уровней кредитного риска:

	12-месячные ожидаемые убытки	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации	335 788	318 541
Облигации федерального займа (ОФЗ)	167 614	67 926
Облигации субъектов РФ	18 843	21 932
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>522 245</b>	<b>408 399</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Компании имеют сроки погашения с января 2022 года по апрель 2046 года (2020 г.: с января 2021 года по апрель 2046 года), купонный доход от 6,15% до 11,5% годовых (2020 г.: от 5,1% до 12,1% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года имеют сроки погашения с февраля 2022 года по май 2041 года (2020 г.: с февраля 2021 года по ноябрь 2022 года), купонный доход от 6,1% до 7,95% годовых (2020 г.: от 4,79% до 7,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, выпущенными субъектами Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года имеют сроки погашения с февраля 2022 года по май 2025 года (2020 г.: с февраля 2021 года по май 2025 года), купонный доход от 7,5% до 7,84% годовых (2020 г.: от 7,5% до 7,84% годовых).

## 8. Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Финансовые активы</b>		
Задолженность по окончательному расчету с медицинскими организациями	261 817	739 608
Задолженность по расчетам из нормированного страхового запаса с ТФОМС	118 651	452 001
Задолженность по окончательному расчету с ТФОМС	286 863	74 980
Штрафы за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении ОМС по расчетам с медицинскими организациями	94 879	10 396
Задолженность по регрессам	75	76
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 114)	(102)
<b>Итого дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию</b>	<b>743 171</b>	<b>1 276 959</b>

Задолженность по расчетам из нормированного страхового запаса с ТФОМС представляет собой совокупность заявок в Компанию от медицинских организаций на авансирование, то есть на предоставление целевых средств из нормированного страхового запаса ТФОМСа ввиду недостатка уже полученных целевых средств для оплаты счетов за оказанную медицинскую помощь.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Минимальный кредитный риск	762 285	1 277 061
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19 114)	(102)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>743 171</b>	<b>1 276 959</b>

В таблице ниже представлены изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию в виде штрафов за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении ОМС по расчетам с медицинскими организациями:

	12-месячные ожидаемые убытки
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года</b>	<b>(463)</b>
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности в течение года	2
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности в течение года	359
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(102)</b>
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности в течение года	(28 186)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности в течение года	9 147
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности в течение года	27
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(19 114)</b>

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»  
 Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Задолженность по окончательному расчету с медицинскими организациями	Получение средств из нормированного страхового запаса по расчетам с ТФОМС	Задолженность по окончательному расчету с ТФОМС	Штрафы за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении ОМС по расчетам с медицинскими организациями	Задолженность по регрессам	Резерв по ожидаемые кредитные убытки	Штрафы за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении ОМС по расчетам с ТФОМС	Итого
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>40 559</b>	<b>213 428</b>	<b>98 217</b>	<b>-</b>	<b>437</b>	<b>(463)</b>	<b>-</b>	<b>352 178</b>
<b>Поступление финансовых активов</b>								
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	115 726 975	7 620 419	52 664 748	61 469	926	361	31 161	176 106 059
<b>Списание финансовых активов</b>								
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(115 027 926)	(7 381 846)	(52 687 985)	(51 073)	(1 287)	-	(31 161)	(175 181 278)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>739 608</b>	<b>452 001</b>	<b>74 980</b>	<b>10 396</b>	<b>76</b>	<b>(102)</b>	<b>-</b>	<b>1 276 959</b>
<b>Поступление финансовых активов</b>								
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	152 359 964	13 837 119	66 678 998	152 517	853	(28 186)	38 847	233 040 112
<b>Списание финансовых активов</b>								
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(152 837 755)	(14 170 469)	(66 467 115)	(68 034)	(854)	9 174	(38 847)	(233 573 900)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>261 817</b>	<b>118 651</b>	<b>286 863</b>	<b>94 879</b>	<b>75</b>	<b>(19 114)</b>	<b>-</b>	<b>743 171</b>

#### 9. Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансы по операциям обязательного медицинского страхования	6 678 040	6 331 468
<b>Итого авансов медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию</b>	<b>6 678 040</b>	<b>6 331 468</b>

В состав авансов медицинским учреждениям по ОМС по состоянию на 31 декабря 2020 года входят авансы, полученные в результате реорганизации в форме присоединения к Компании ООО «МСК «Медика-Восток» (г. Красноярск).

#### 10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Мебель и принад- лежности	Компью- теры и обо- рудование	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>37 976</b>	<b>-</b>	<b>1 470</b>	<b>3 295</b>	<b>11 497</b>	<b>81 488</b>	<b>135 726</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2021 года	44 479	96	8 131	9 172	52 985	151 975	266 838
Приобретение	-	-	2 608	1 543	20	60 339	64 510
Выбытие	-	-	(1 045)	(465)	-	(4 729)	(6 239)
Переоценка	1 928	-	-	-	-	-	1 928
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>46 407</b>	<b>96</b>	<b>9 694</b>	<b>10 250</b>	<b>53 005</b>	<b>207 585</b>	<b>327 037</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2021 года	(6 503)	(96)	(6 661)	(5 877)	(41 488)	(70 487)	(131 112)
Амортизационные отчисления (Прим.20)	(1 361)	-	(332)	(1 153)	(8 557)	(38 794)	(50 197)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(7 864)</b>	<b>(96)</b>	<b>(6 993)</b>	<b>(7 030)</b>	<b>(50 045)</b>	<b>(109 281)</b>	<b>(181 309)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>38 543</b>	<b>-</b>	<b>2 701</b>	<b>3 220</b>	<b>2 960</b>	<b>98 304</b>	<b>145 728</b>

	Земля и здания	Мебель и принад- лежности	Компью- теры и обо- рудование	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5 012</b>	<b>-</b>	<b>524</b>	<b>2 061</b>	<b>20 054</b>	<b>95 674</b>	<b>123 325</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2020 года	9 386	96	6 749	6 808	52 985	121 468	197 492
Приобретение	-	-	337	2 364	-	30 501	33 202
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	(13 840)	-	-	-	-	-	(13 840)
Реорганизация в форме присоединения	48 933	-	1 045	-	-	6	49 984
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>44 479</b>	<b>96</b>	<b>8 131</b>	<b>9 172</b>	<b>52 985</b>	<b>151 975</b>	<b>266 838</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2020 года	(4 374)	(96)	(6 225)	(4 747)	(32 931)	(25 794)	(74 167)
Выбытие	-	-	(71)	-	-	(10 088)	(10 159)
Амортизационные отчисления (Прим.20)	(2 129)	-	(365)	(1 130)	(8 557)	(34 605)	(46 786)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(6 503)</b>	<b>(96)</b>	<b>(6 661)</b>	<b>(5 877)</b>	<b>(41 488)</b>	<b>(70 487)</b>	<b>(131 112)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>37 976</b>	<b>-</b>	<b>1 470</b>	<b>3 295</b>	<b>11 497</b>	<b>81 488</b>	<b>135 726</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года здания Компании были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Эверест-консалтинг» и была основана на рыночной стоимости. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. На основе проведенного анализа наиболее эффективного использования объекта анализа оценщиком было принято решение об использовании сравнительного подхода к расчету стоимости оцениваемых объектов. Исходя их объема информации, физических параметров объектов, юридической и функциональной составляющей объектов, Оценщик для расчета справедливой стоимости объекта анализа в рамках сравнительного подхода применил метод прямого сравнения продаж. Метод прямого сравнения продаж основывается на том, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи по аналогии, т.е. основываясь на информации об аналогичных сделках.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в первоначальную стоимость зданий и земли включена сумма 6 725 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Компании (2020 г.: 5 183 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года отрицательная переоценка зданий и земли составила 13 840 тысяч рублей, из них 13 792 тысячи рублей были отражены в составе прибыли/(убытка), а 48 тысяч рублей были признаны в составе прочего совокупного расхода.

По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 682 тыс. рублей (2020 г.: 1 296 тыс. рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости (Примечание 22).

По состоянию на 31.12.2020 по строке Реорганизация в форме присоединения отражено поступление основных средств и активов в форме права пользования в сумме 49 984 тысячи рублей в результате реорганизации в форме присоединения в течение отчетного периода к Компании ООО «МСК «Медика-Восток» (г. Красноярск).

По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость нематериальных активов составляла 2 960 тыс. рублей, которая состояла из суммы расходов на программное обеспечение, признаваемое в соответствии с МСФО (IAS) 38 нематериальным активом (2020 г.: расходы на программное обеспечение в сумме 11 497 тыс. рублей).

Если бы оценка стоимости зданий и земли производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Первоначальная стоимость	58 367	58 367
Накопленная амортизация	(21 752)	(6 551)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>36 615</b>	<b>51 816</b>

Компания арендует нежилые помещения и транспортные средства.

#### 11. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Финансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 283	4 975
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 081	5 718
Материалы	2 107	2 424
Авансы по добровольному медицинскому страхованию	2 499	2 211
Авансы по операционным налогам	1 187	1 049
Прочая дебиторская задолженность	201	585
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(29)	(29)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>12 329</b>	<b>16 933</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	Прочие нефинансовые активы
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2020 года	32
Отчисления в резерв в течение 2020 года	26
Восстановление резерва в течение 2020 года	(29)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2020 года</b>	<b>29</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2021 года</b>	<b>29</b>

#### 12. Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию (фонд оплаты медицинских услуг)	6 970 870	7 352 950
Кредиторская задолженность по расчетам с ТФОМС	64 610	3 742
<b>Итого обязательств по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС</b>	<b>7 035 480</b>	<b>7 356 692</b>

Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию (фонд оплаты медицинских услуг) представляет собой средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг.

Кредиторская задолженность по расчетам с ТФОМС представляет собой задолженность страховщика перед территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию по штрафам за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также по возврату средств целевого финансирования.

Анализ движения кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию представлен следующим образом:

	2021	2020
<b>Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на 1 января</b>	<b>7 352 950</b>	<b>5 051 968</b>
Поступления целевых средств	119 989 749	99 654 829
Использование целевых средств	(117 358 312)	(93 471 559)
Возврат целевых средств ТФОМС	(3 013 517)	(3 882 288)
<b>Итого кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию на 31 декабря</b>	<b>6 970 870</b>	<b>7 352 950</b>

### 13. Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	484 154	544 273
<b>Итого кредиторской задолженности перед медицинскими организациями</b>	<b>484 154</b>	<b>544 273</b>

Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой сумму, причитающуюся к оплате медицинским организациям за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию.

### 14. Страховые резервы

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Резерв незаработанной премии	3 101	2 106
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	7 406	6 655
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>10 507</b>	<b>8 761</b>

В таблице ниже представлено движение резерва незаработанной премии:

	2021	2020
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>2 106</b>	<b>8 996</b>
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	52 513	40 345
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(51 518)	(47 235)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>3 101</b>	<b>2 106</b>

В таблице ниже представлено движение резерва произошедших, но не заявленных убытков:

	2021	2020
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>6 654</b>	<b>1 522</b>
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	26 807	22 240
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(154)	(400)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(25 901)	(16 708)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>7 406</b>	<b>6 654</b>

В таблице ниже представлено движение расходов на урегулирование убытков:

	2021	2020
<b>По состоянию на 1 января</b>	-	-
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	240	240
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(240)	(240)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	-	-

В таблице ниже представлены результаты ретроспективного анализа резервов убытков:

	2016	2017	2018	2019	2020
<b>Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков</b>	-	-	-	1 522	6 653
Выплаты и расходы на урегулирование убытков к концу:					
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	-	-	-
2020 год	-	-	-	1 121	-
2021 год	-	-	-	1 121	6 499
<b>Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):</b>	-	-	-	-	-
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	-	-	-
2020 год	-	-	-	1 121	-
2021 год	-	-	-	1 121	6 499
<b>Избыток нарастающим итогом</b>	-	-	-	401	154
<b>Избыток нарастающим итогом в процентах</b>	-	-	-	26,34%	2,32%

## 15. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменение в течение периода.

	2021	2020
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>85 733</b>	100 049
Новые поступления	59 406	30 659
Процентный расход	6 829	6 710
Выбытия	(4 917)	(10 762)
Платежи	(43 699)	(40 923)
<b>Итого обязательств по аренде на 31 декабря</b>	<b>103 352</b>	<b>85 733</b>

## 16. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Резерв неиспользованных отпусков и выплату вознаграждения	43 722	40 794
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	20 450	20 850
Прочее	4 072	4 180
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>68 244</b>	<b>65 824</b>

## 17. Уставный капитал

На 31 декабря 2021 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составил 444 000 тыс. рублей (2020 г.: 444 000 тыс. рублей). Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Увеличение уставного капитала в 2020 г. на 121 000 тыс. рублей произошло за счет реорганизации в форме присоединения ООО «МСК «Медика-Восток» (г. Красноярск). Регистрация реорганизации завершена 22 апреля 2020 года.

В 2021 году участникам была распределена прибыль за 2020 год и за 9 месяцев 2021 года в сумме 400 000 тыс. рублей, из которых было выплачено 400 000 тыс. рублей (2020 г.: распределена прибыль за 2019 год и за 9 месяцев 2020 года в сумме 180 000 тыс. рублей, выплачено 180 000 тыс. рублей).

## 18. Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования

	2021	2020
Поступления в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС	1 035 555	934 614
Доходы от проведения экспертизы качества медицинской помощи (ЭКМП)	77 873	58 318
Доходы от проведения медико-экономической экспертизы (МЭЭ)	42 681	28 347
Доход от штрафных санкций к медицинским организациям	36 914	13 732
Средства, поступившие в результате экономии годового объема (10%)	-	2 563
Восстановление резерва по дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию	9 147	-
<b>Итого доходов, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования</b>	<b>1 202 170</b>	<b>1 037 574</b>

Поступления в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС, представляют собой средства, предоставленные территориальным фондом обязательного медицинского страхования страховой медицинской организации в соответствии с нормативом, предусмотренным договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, в размере не менее одного процента и не более двух процентов от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по дифференцированным подушевым нормативам.

Доходами от проведения медико-экономической экспертизы (МЭЭ) и экспертизы качества медицинской помощи (ЭКМП) является часть средств, полученная от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи.

#### 19. Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования

	2021	2020
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3 569	3 500
Отчисления в резерв по дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию	28 159	-
<b>Итого расходов, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования</b>	<b>31 728</b>	<b>3 500</b>

#### 20. Административные расходы

	2021	2020
Расходы на содержание персонала	559 540	476 914
Амортизация активов в форме права пользования (примечание 10)	38 794	34 605
Расходы на профессиональные услуги	34 950	22 667
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 908	21 652
Расходы по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	20 484	21 240
Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 10)	11 403	12 181
Юридические, консалтинговые и информационные услуги	8 997	8 594
Страхование	2 108	1 859
Прочие	35 367	36 562
<b>Итого административных расходов</b>	<b>720 551</b>	<b>636 274</b>

#### 21. Процентные доходы

	2021	2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 616	26 406
Процентные доходы по денежным средствам в банках	20 690	16 112
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>53 306</b>	<b>42 518</b>

#### 22. Налог на прибыль

	2021	2020
Текущий налог на прибыль	109 472	100 599
Изменение отложенного налогообложения, связанного с возникновением и списанием временных разниц	(10 747)	(1 252)
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	5 910	(178)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>104 635</b>	<b>99 169</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2020 г.: 20%).

Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	2021	2020
<b>Прибыль до налогообложения</b>	529 109	467 524
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	105 822	93 505
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(1 518)	(1 149)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	331	6 813
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>104 635</b>	<b>99 169</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании.

	31 декабря 2020 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2021 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Основные средства	3 163	(180)	-	2 983
Вознаграждения работникам	10 341	791	-	11 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	849	239	6 296	7 384
Прочее	128	3 711	-	3 839
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>14 481</b>	<b>4 561</b>	<b>6 296</b>	<b>25 338</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Основные средства (переоценка)	(1 296)	-	(386)	(1 682)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(187)	187	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 058)	89	-	(1 969)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(3 541)</b>	<b>276</b>	<b>(386)</b>	<b>(3 651)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>10 940</b>	<b>4 837</b>	<b>5 910</b>	<b>21 687</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	Реорга- низация в форме присое- динения	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2020 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>					
Основные средства	41	2 580	542	-	3 163
Вознаграждения работникам	9 270	-	1 071	-	10 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	849	-	849
Прочее	192	781	(845)	-	128
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>9 503</b>	<b>3 361</b>	<b>1 617</b>	<b>-</b>	<b>14 481</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>					
Основные средства (переоценка)	(1 305)	-	-	9	(1 296)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(187)	-	(187)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 871)	-	-	(187)	(2 058)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(3 176)</b>	<b>-</b>	<b>(187)</b>	<b>(178)</b>	<b>(3 541)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>6 327</b>	<b>3 361</b>	<b>1 430</b>	<b>(178)</b>	<b>10 940</b>

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

### 23. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Рыночный риск.** Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

**Риск изменения процентных ставок.** Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

В таблице ниже раскрыта чувствительность Компании к увеличению и уменьшению рыночных котировок на 5%.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	-5%	5%	-5%	5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 456)	2 456	(1 010)	1 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26 112)	26 112	(20 420)	20 420
<b>Влияние на чистые активы</b>	<b>(28 568)</b>	<b>28 568</b>	<b>(21 430)</b>	<b>21 430</b>

**Кредитный риск.** Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Компания применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов. Величина ожидаемых убытков, признаваемая как оценочный резерв, зависит от изменения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Величина резерва зависит от степени ухудшения кредитного качества финансового инструмента с момента его первоначального признания. Компания распределяет финансовые инструменты к одной из следующих категорий:

- Категория 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Категория 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Категория 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков.
- Кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

В примечаниях 6 и 7 приведено распределение финансовых активов по категориям кредитного качества, а также результаты оценки и изменения ожидаемых кредитных убытков.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей при попытке Компании мобилизовать средства для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности может возникнуть либо в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, либо в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству, либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого, либо в результате неспособности получения ожидаемых денежных средств.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в рамках политики в отношении риска ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании, устанавливает минимальный размер средств для удовлетворения потребности в них в экстренных случаях; устанавливает планы финансирования на случай непредвиденных обстоятельств; определяет источники финансирования и события, которые влекут за собой введение в действие данного плана; определяет порядок сообщения надзорным органам о рисках ликвидности и нарушениях; порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотра на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

В целях управления риском ликвидности Компания контролирует ожидаемые сроки погашения активов и обязательств, которые представлены в таблице ниже, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	451 851	-	-	-	451 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 125	-	-	-	49 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 009	26 138	57 601	435 497	522 245
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	743 171	-	-	743 171
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	-	6 678 040	-	-	6 678 040
Требования по текущему налогу на прибыль	-	10 726	-	-	10 726
Отложенные налоговые активы	-	-	-	21 687	21 687
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	145 728	145 728
Прочие активы	-	12 329	-	-	12 329
<b>Итого активов</b>	<b>503 985</b>	<b>7 470 404</b>	<b>57 601</b>	<b>602 912</b>	<b>8 634 902</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	-	7 035 480	-	-	7 035 480
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	-	484 154	-	-	484 154
Страховые резервы	-	7 406	3 101	-	10 507
Обязательства по аренде	15 565	26 991	28 266	32 530	103 352
Прочие обязательства	3 256	64 988	-	-	68 244
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 821</b>	<b>7 619 019</b>	<b>31 367</b>	<b>32 530</b>	<b>7 701 737</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года</b>	<b>485 164</b>	<b>(148 615)</b>	<b>26 234</b>	<b>570 382</b>	<b>933 165</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года</b>	<b>485 164</b>	<b>336 549</b>	<b>362 783</b>	<b>933 165</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	779 830	-	-	-	779 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 204	-	-	-	20 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 417	78 645	62 411	263 926	408 399
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	1 276 959	-	-	1 276 959
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	-	6 331 468	-	-	6 331 468
Требования по текущему налогу на прибыль	-	16 536	-	-	16 536
Отложенные налоговые активы	-	-	-	10 940	10 940
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	135 726	135 726
Прочие активы	-	16 933	-	-	16 933
<b>Итого активов</b>	<b>803 451</b>	<b>7 720 541</b>	<b>62 411</b>	<b>410 592</b>	<b>8 996 995</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	-	7 356 692	-	-	7 356 692
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	-	544 273	-	-	544 273
Страховые резервы	-	6 655	2 106	-	8 761
Обязательства по аренде	15 689	41 053	27 254	1 737	85 733
Прочие обязательства	-	65 824	-	-	65 824
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 689</b>	<b>8 014 497</b>	<b>29 360</b>	<b>1 737</b>	<b>8 061 283</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года</b>	<b>787 762</b>	<b>(293 956)</b>	<b>33 051</b>	<b>408 855</b>	<b>935 712</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года</b>	<b>787 762</b>	<b>493 806</b>	<b>526 857</b>	<b>935 712</b>	

**Географический риск.** Все операции Компании в 2021 году проводились на территории 19 субъектов России (2020 г.: 19 субъектов России).

**Валютный риск.** В 2021 году операции в валютах, отличных от функциональной валюты не осуществлялись. Все операции Компании осуществлялись в рублях.

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28.07.2015 N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (Зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2015 N 38865);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» (Зарегистрировано в Минюсте России 14.10.2014 N 34299);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России от 22.02.2017 N 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (зарегистрировано в Минюсте России 10.05.2017 N 46648);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Федерального Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» - с учетом всех изменений и дополнений к указанным законодательным актам.

В таблице ниже представлено соотношение уставного капитала Компании и минимального размера в соответствии с законодательством РФ.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Минимальный размер уставного капитала в соответствии с законодательством Российской Федерации	180 000	180 000
Уставный капитал Компании	444 000	444 000

Минимальный размер уставного капитала для страховых компаний установлен пунктом 3 статьи 25 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и пунктом 4 статьи 2 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и составляет 180 000 тыс. рублей для осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, 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, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервы.

Компания поддерживает активы, необходимые для покрытия собственных средств в соответствии с законодательными требованиями, предъявляемыми к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика.

Компания поддерживает соотношение капитала и чистых активов на уровне выше обязательного минимального значения.

Компания поддерживает активы на уровне не менее необходимого для покрытия минимального размера уставного капитала. В течение 2021 и 2020 годов Компания соблюдала все внешние требования к уровню капитала и марже платежеспособности.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Нормативный размер маржи платежеспособности, но не менее законодательно установленной величины уставного капитала	180 000	180 000
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	750 205	744 215
<b>Фактический размер маржи платежеспособности</b>	<b>930 205</b>	<b>924 215</b>

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Компании:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	1 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	3 Уровень
<b>Активы, учитываемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 125	-	20 204	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	522 245	-	408 399	-
Основные средства	-	38 543	-	37 976
<b>Итого активов, учитываемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости</b>	<b>571 370</b>	<b>38 543</b>	<b>428 603</b>	<b>37 976</b>
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	451 851	-	779 830	-
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	743 171	-	1 276 959
<b>Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>	<b>451 851</b>	<b>743 171</b>	<b>779 830</b>	<b>1 276 959</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>				
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС	-	7 035 480	-	7 356 692
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	-	484 154	-	544 273
Страховые резервы	-	10 507	-	8 761
Обязательства по аренде	-	103 352	-	85 733
<b>Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается</b>	<b>-</b>	<b>7 633 493</b>	<b>-</b>	<b>7 995 459</b>

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке (Уровень 3), основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствования для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

### **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резервов включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

### **Кредиторская задолженность**

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате.

В таблице ниже представлены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<b>Статья и подход к оценке</b>	<b>Ключевые ненаблюдаемые исходные данные</b>	<b>Влияние ненаблюдаемых исходных данных на справедливую стоимость</b>
<b>Основные средства</b> Справедливая стоимость участка земли и зданий определяется с использованием подхода сравнения продаж. Цена продажи сопоставимого участка земли и зданий в равнозначном месторасположении корректируется с точки зрения разниц основных свойств, таких как размер участка. Модель оценки основана на цене за квадратный метр. В рамках работ по оценке были: <ul style="list-style-type: none"><li>- проанализированы цены сделок с земельными участками и зданиями, являющиеся аналогами оцениваемым,</li><li>- определены элементы, по которым осуществляется сравнение объекта оценки с объектами-аналогами,</li><li>- определены по каждому элементу сравнения корректировки цен аналогов, соответствующих характеру и степени отличий каждого аналога от оцениваемых земельных участков и зданий,</li><li>- введены корректировки по каждому элементу сравнения.</li><li>- произведен расчет рыночной стоимости земельных участков и зданий как обобщенная средневзвешенная от скорректированных цен аналогов.</li></ul>	Корректировка на снижение цены аналогов земельных участков и зданий в процессе торгов составила -9,6%.	Чем выше корректировка на снижение цены аналогов земельных участков и зданий, тем ниже рыночная стоимость земельных участков.

---

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	По состоянию на 1 января 2021 года	Амортизация	Пере- оценка	По состоянию на 31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>				
Основные средства (земля и здания)	37 976	(1 361)	1 928	38 543
<b>Итого активов Уровня 3</b>	<b>37 976</b>	<b>(1 361)</b>	<b>1 928</b>	<b>38 543</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	По состоянию на 1 января 2020 года	Реорганизация в форме присоединения	Амортизация	Пере- оценка	По состоянию на 31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>					
Основные средства (земля и здания)	5 012	48 933	(2 129)	(13 840)	37 976
<b>Итого активов Уровня 3</b>	<b>5 012</b>	<b>48 933</b>	<b>(2 129)</b>	<b>(13 840)</b>	<b>37 976</b>

## 26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	451 851	451 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 125	-	-	49 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	522 245	-	522 245
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	-	743 171	743 171
<b>Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>49 125</b>	<b>522 245</b>	<b>1 195 022</b>	<b>1 766 392</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	779 830	779 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 204	-	-	20 204
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	408 399	-	408 399
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	-	1 276 959	1 276 959
<b>Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>20 204</b>	<b>408 399</b>	<b>2 056 789</b>	<b>2 485 392</b>

## 27. Условные обязательства

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2021 год:

	Компании под общим контролем
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	-
Денежные средства и их эквиваленты, полученные в течение года	24 000
Денежные средства и их эквиваленты, погашенные в течение года	(6)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>23 994</b>
<b>Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию</b>	
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на 1 января	-
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию, полученная в течение года	10 033
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию, погашенная в течение года	(9 433)
<b>Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на 31 декабря</b>	<b>600</b>
<b>Прочие активы</b>	
Прочие активы на 1 января	1 105
Прочие активы, погашенные в течение года	(693)
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>	<b>412</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Компании под общим контролем
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	1
Денежные средства и их эквиваленты, погашенные в течение года	(1)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>-</b>
<b>Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию</b>	
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на 1 января	500
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию, полученная в течение года	2 750
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию, погашенная в течение года	(3 250)
<b>Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на 31 декабря</b>	<b>-</b>
<b>Прочие активы</b>	
Прочие активы на 1 января	19
Прочие активы, полученные в течение года	4 359
Прочие активы, погашенные в течение года	(3 273)
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>	<b>1 105</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2021 год:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Итого
<b>Прочие обязательства</b>			
Прочие обязательства на 1 января	-	1 228	1 228
Прочие обязательства, полученные в течение года	400 000	-	400 000
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(400 000)	(762)	(400 762)
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>466</b>	<b>466</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Итого
<b>Прочие обязательства</b>			
Прочие обязательства на 1 января	-	1 596	1 596
Прочие обязательства, полученные в течение года	180 000	-	180 000
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(180 000)	(368)	(180 368)
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>1 228</b>	<b>1 228</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 и 2020 годы:

	2021			2020		
	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Страховые премии, общая сумма	-	52 513	52 513	-	40 345	40 345
Страховые выплаты, общая сумма	-	(25 901)	(25 901)	-	(16 708)	(16 708)
Расходы по урегулированию убытков	-	(240)	(240)	-	(240)	(240)
Административные расходы	(83 953)	(22 983)	(106 936)	(46 509)	(11 624)	(58 133)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	-	(1 117)	(1 117)	-	(1 696)	(1 696)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	(3 358)	(3 358)	-	(3 710)	(3 710)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2021	2020
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	72 304	40 023
<b>Итого</b>	<b>72 304</b>	<b>40 023</b>

## 29. События после отчетной даты

В декабре 2021 года Единственным участником Компании было принято решение о реорганизации Компании в форме присоединения к нему ООО «СК «Капитал - полис Медицина» (г. Санкт-Петербург). Процесс реорганизации пройдет в первой половине 2022 года.

В апреле 2022 года было принято решение о распределении Единственному участнику Компании чистой прибыли за 2021 год в сумме 150 000 тыс. рублей.

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках.

В феврале-апреле 2022 года США и Великобритания ввели ограничительные меры в отношении ряда российских юридических и физических лиц, включая Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк и Банк ГПБ (АО), включив их в санкционный список. Санкции влекут запрет на предоставление финансирования в пользу организаций или лиц из санкционного списка и заморозку принадлежащих им или контролируемых активов. Такие ограничения не ограничивают использование денежных средств, размещенных Компанией на счетах в указанных банках.

С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику РФ в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Компания внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

  
Н.А.Курбатова

Генеральный директор

21 апреля 2022 года



  
С.В. Литвинская

Главный бухгалтер

