

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной
ответственностью «Страховая компания
«Ингосстрах-М» по итогам деятельности
за 2022 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» (Организация) (ОГРН 1045207042528) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс страховой организации на 31.12.2022;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за 2022 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2022 год;
 - отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2022 год;
 - примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (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

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Вопрос целевого использования средств обязательного медицинского страхования (далее - ОМС), полученных от территориального фонда медицинского страхования (далее - ТФОМС), является значимым для нашего аудита в связи со значительным объемом финансирования по ОМС и существенностью соответствующих показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности (дебиторская, кредиторская задолженность по операциям в сфере ОМС и доходы по операциям в сфере ОМС), связанных с особенностями ведения деятельности по операциям ОМС между ТФОМС и медицинскими организациями.

Информация о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования раскрыта в примечании 40, подход к учету операций по ОМС - в примечании 4 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, анализ порядка расчетов с ТФОМС по средствам на финансовое обеспечение ОМС, анализ положений учетной политики в части отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности операций в сфере ОМС. Мы на выборочной основе проверили расчеты с медицинскими организациями по авансированию, по оплате медицинской помощи застрахованным лицам, по начислению средств в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе на выборочной основе направили и получили от контрагентов подтверждения остатков дебиторской задолженности по операциям в сфере ОМС. На выборочной основе мы проверили признанный доход по операциям в сфере ОМС. Мы также проверили полноту и корректность информации о целевом использовании средств ОМС, раскрытой Организацией в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 превьсят 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за 2022 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 2022 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 2022 года порядок инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, перечень и структура разрешенных для инвестирования активов соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

2) В части эффективности организации системы внутреннего контроля Организации:

- а) по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 22006039252, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности от
29.09.2021 № 73-01/2021-Ю



Тарадов Денис Александрович

Аудиторская организация:

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

28 февраля 2023 года

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286560000 | 72317398 | 3837 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2022 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ингосстрах-М"

сокращенное фирменное наименование

ООО "СК "Ингосстрах-М"

Почтовый адрес

115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр.2

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 1 | 5 | 448 994 | 451 851 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 2 | | 53 364 | 49 125 |
| финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 | 6 | 53 364 | 49 125 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 5 | | 646 505 | 522 245 |
| долговые ценные бумаги | 6 | 8 | 646 505 | 522 245 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 10 | | 1 846 | 200 |
| займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 12 | 11 | 1 846 | 200 |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 14 | 13 | 8 821 022 | 7 421 211 |
| Нематериальные активы | 23 | 22 | 1 634 | 2 960 |
| Основные средства | 24 | 23 | 156 088 | 141 274 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 26 | 64 | 43 404 | 10 726 |
| Отложенные налоговые активы | 27 | 64 | 22 420 | 21 687 |
| Прочие активы | 28 | 25 | 17 977 | 12 129 |
| Итого активов | 29 | | 10 213 254 | 8 633 408 |
| Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 33 | | 118 680 | 105 026 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 34 | 28 | 116 736 | 101 770 |
| Прочая кредиторская задолженность | 36 | 30 | 1 944 | 3 256 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 37 | 16 | 11 863 | 10 507 |

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. |
|---|------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 38 | 31 | 8 820 397 | 7 519 634 |
| Прочие обязательства | 49 | 37 | 69 737 | 64 988 |
| Итого обязательств | 50 | | 9 020 677 | 7 700 155 |
| Раздел III. КАПИТАЛ | | | | |
| Уставный капитал | 51 | 38 | 584 000 | 444 000 |
| Добавочный капитал | 52 | 38 | 5 441 | 5 441 |
| Резервный капитал | 53 | 38 | 70 | 70 |
| Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 56 | | (16 010) | (19 172) |
| Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 57 | | 1 603 | 1 784 |
| Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | 58 | | 8 728 | 6 725 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 64 | | 608 745 | 494 405 |
| Итого капитала | 65 | | 1 192 577 | 933 253 |
| Итого капитала и обязательств | 66 | | 10 213 254 | 8 633 408 |

Генеральный директор
(должность)

27.02.2023



(подпись)

Курбатова Наталья Анатольевна
(расшифровка подписи)

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286560000 | 72317398 | 3837 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ингосстрах-М"

сокращенное фирменное наименование

ООО "СК "Ингосстрах-М"

Почтовый адрес

115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр.2

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | За 2022 г. | За 2021 г. |
|--|------------|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 21 | 46 | 55 351 | 51 518 |
| страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 22 | 46 | 56 953 | 52 513 |
| изменение резерва незаработанной премии | 24 | | (1 602) | (995) |
| Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | 26 | 47 | (30 482) | (26 893) |
| выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 27 | 47 | (30 488) | (25 901) |
| расходы по урегулированию убытков | 28 | 47 | (240) | (240) |
| изменение резервов убытков | 30 | 47 | 246 | (752) |
| Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | 34 | 48 | (314) | (312) |
| аквизиционные расходы | 35 | 48 | (314) | (312) |
| Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | 41 | | 24 555 | 24 313 |
| Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | 42 | | 24 555 | 24 313 |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | 46 | | | |
| Процентные доходы | 43 | 51 | 86 077 | 53 306 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 44 | | (2 964) | 1 641 |
| доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 45 | 52 | (2 964) | 1 641 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 47 | | (18 298) | 1 713 |
| доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 49 | 54 | (18 298) | 1 713 |

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | За 2022 г. | За 2021 г. |
|--|------------|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе: | 52 | | 181 | (619) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 54 | | - | (619) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | 56 | | 181 | - |
| Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | 57 | 58 | 3 092 | 1 299 |
| Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | 58 | | 68 088 | 57 340 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | 63 | | | |
| Общие и административные расходы | 59 | 59 | (815 387) | (720 551) |
| Процентные расходы | 60 | 60 | (7 649) | (6 829) |
| Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 62 | 62 | 1 268 609 | 1 202 170 |
| Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 63 | 62 | (8 198) | (31 728) |
| Прочие доходы | 65 | 63 | 1 837 | 4 015 |
| Прочие расходы | 66 | 63 | (4 869) | (3 621) |
| Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | 67 | | 434 343 | 443 456 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 68 | | 526 986 | 525 109 |
| Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 69 | 64 | (95 513) | (104 635) |
| доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 70 | 64 | (97 537) | (109 472) |
| доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 71 | 64 | 2 024 | 4 837 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 73 | | 431 473 | 420 474 |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | 79 | | | |
| Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | 74 | | 2 003 | 1 542 |
| чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе: | 75 | | 2 003 | 1 542 |
| изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов | 77 | 23 | 2 503 | 1 928 |
| налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов | 78 | 64 | (500) | (386) |
| Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | 93 | | 2 981 | (24 563) |

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | За 2022 г. | За 2021 г. |
|---|------------|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 94 | | (181) | 619 |
| восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 95 | | (181) | 743 |
| влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 96 | | - | (124) |
| чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | 99 | | 3 162 | (25 182) |
| изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 100 | | (22 327) | (29 834) |
| влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 101 | | 4 465 | 5 967 |
| переклассификация в состав прибыли или убытка | 102 | | 26 280 | (1 644) |
| налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка | 103 | | (5 256) | 329 |
| Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период | 111 | | 4 984 | (23 021) |
| Итого совокупный доход (расход) за отчетный период | 112 | | 436 457 | 397 453 |

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Курбатова Наталья Анатольевна
(расшифровка подписи)

27.02.2023



| | | |
|----------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код некорректируемой финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286560000 | 72317398 | 3837 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ингосстрах-М"

и сокращенное фирменное
наименование

ООО "СК "Ингосстрах-М"

Почтовый адрес

115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр.2

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|---|----------------------|------------------|--------------------|-------------------|---|---|---|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 9 | 10 | 11 | 17 | 18 |
| 1 | Остаток на 31 декабря 2020 г. | | 444 000 | 5 441 | 70 | 6 010 | 1 165 | 5 183 | 473 843 | 935 712 |
| 4 | Остаток на 31 декабря 2020 г., пересмотренный | | 444 000 | 5 441 | 70 | 6 010 | 1 165 | 5 183 | 473 843 | 935 712 |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | - | - | - | - | 420 474 | 420 474 |
| 6 | Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: | | - | - | - | (25 182) | 619 | 1 542 | - | (23 021) |
| 7 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | - | - | - | - | - | 1 542 | - | 1 542 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 9 | 10 | 11 | 17 | 18 |
|------|--|----|---------|-------|----|----------|-------|-------|-----------|-----------|
| 8 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | - | - | - | (25 182) | 619 | - | - | (24 563) |
| 11 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | 65 | - | - | - | - | - | - | (400 000) | (400 000) |
| 14.1 | Остаток на 31 декабря 2021 г. | | 444 000 | 5 441 | 70 | (19 172) | 1 784 | 6 725 | 494 317 | 933 165 |
| 15 | Остаток на 01 января 2022 г., | | 444 000 | 5 441 | 70 | (19 172) | 1 784 | 6 725 | 494 317 | 933 165 |
| 17 | Изменения вследствие изменения учетной политики | | | | | | | | 88 | 88 |
| 18 | Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный | | 444 000 | 5 441 | 70 | (19 172) | 1 784 | 6 725 | 494 405 | 933 253 |
| 19 | Прибыль (убыток) после налогообложения | | - | - | - | - | - | - | 431 473 | 431 473 |
| 20 | Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: | | - | - | - | 3 162 | (181) | 2 003 | - | 4 984 |
| 21 | прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | - | - | - | - | - | 2 003 | - | 2 003 |
| 22 | прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | - | - | - | 3 162 | (181) | - | - | 2 981 |
| 23 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | | 140 000 | | | | | | 32 867 | 172 867 |
| 27 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | 65 | - | - | - | - | - | - | (350 000) | (350 000) |
| 29 | Остаток на 31 декабря 2022 г | | 584 000 | 5 441 | 70 | (16 010) | 1 603 | 8 728 | 608 745 | 1 192 577 |

Руководитель

27.02.2023

Генеральный директор

(должность)



(подпись)

Курбатова Наталья Анатольевна

(инициалы, фамилия)

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286560000 | 72317398 | 3837 |

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Ингосстрах-М"
и сокращенное фирменное наименование ООО "СК "Ингосстрах-М"
Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр.2

Код формы по ОКУД 0420128
Годовая (квартальная)

| Наименование показателя | Код строки | Примечание | 2022 | 2021 |
|--|------------|------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | 3 | | 56 953 | 54 059 |
| Оплата расходов по урегулированию убытков | 12 | | (30 728) | (26 141) |
| Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием | 19 | | 134 224 075 | 126 770 893 |
| Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием | 20 | | (133 063 561) | (125 790 982) |
| Проценты полученные | 21 | | 38 345 | 45 541 |
| Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат | 23 | | - | 735 |
| Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам | 24 | | (645 385) | (557 425) |
| Оплата прочих административных и операционных расходов | 27 | | (145 803) | (129 484) |
| Уплаченный налог на прибыль | 28 | | (131 317) | (103 662) |
| Прочие денежные потоки от операционной деятельности | 29 | | 188 275 | 14 866 |
| Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | 30 | | 490 854 | 278 400 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика | 39 | | 108 | - |
| Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика | 40 | | - | (52 270) |
| Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 41 | | 6 290 | 25 899 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|------|----|-----------|-----------|
| Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 42 | | (101 800) | (136 309) |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | 48 | | (95 402) | (162 680) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| Выплаченные дивиденды | 56 | 65 | (350 000) | (400 000) |
| Платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 58.1 | | (48 309) | (43 699) |
| Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | 61 | | (398 309) | (443 699) |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 62 | | (2 857) | (327 979) |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | | - | - |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 64 | 5 | 451 851 | 779 830 |
| Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 65 | 5 | 448 994 | 451 851 |

Генеральный директор
(должность)

27.02.2023



(подпись)

Курбатова Наталья Анатольевна
(расшифровка подписи)

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗА 2022 ГОД

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

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1 Основная деятельность страховщика

| Наименование показателя | Код строки | Стандарт МСФО | Содержание |
|---|------------|-----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Номер лицензии, срок действия, дата выдачи | 1 | МСФО (IAS) 1 | 1. Лицензия ОС №3837-01 от 11 мая 2021 года. Срок действия - без ограничения срока действия; 2. Лицензия СЛ №3837 от 11 мая 2021 года. Срок действия - без ограничения срока действия |
| Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности | 2 | МСФО (IAS) 1 | Обязательное медицинское страхование; Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни |
| Информация о возобновлении действия лицензии | 3 | МСФО (IAS) 1 | Лицензии действующие |
| Организационно-правовая форма страховщика | 4 | МСФО (IAS) 1 | Общество с ограниченной ответственностью |
| Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | 5 | МСФО (IAS) 1 | Не применимо - услуги специализированного депозитария не используются. Деятельность осуществляется в области обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования, в соответствии с имеющимися действующими лицензиями |
| Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара) | 6 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | Материнская компания - "Акционерное Общество "ИнВест-Полис", Доля участия - 100%. 99,99% акций Материнской компании принадлежит СПАО "Ингосстрах". Акции СПАО «Ингосстрах» распределены между акционерами, ни один из которых не обладает единоличным контролем над СПАО «Ингосстрах» и Обществом. |
| Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик | 7 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24 | 127994, г. Москва, ул. Лесная, дом 41. ИНН 7707684460, ОГРН 5087746661899 |
| Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации | 8 | МСФО (IAS) 1 | 21 |
| Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | 9 | МСФО (IAS) 1 | Филиалы на территории иностранных государств отсутствуют |
| Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств | 10 | МСФО (IAS) 1 | Филиалы на территории иностранных государств отсутствуют |
| Наличие представительств страховщика | 11 | МСФО (IAS) 1 | ООО "СК "Ингосстрах - М" не имеет представительств |
| Юридический адрес страховщика | 12 | МСФО (IAS) 1 | 115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр.2 |
| Фактический адрес страховщика | 13 | МСФО (IAS) 1 | 115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д.12, стр.2 |
| Численность персонала страховщика | 14 | МСФО (IAS) 1 | 822 |
| Валюта отчетности | 15 | МСФО (IAS) 1 | В тысячах российских рублей |

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

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

| Наименование показателя | Код строки | Стандарт МСФО | Содержание |
|--|-------------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| <p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p> | <p align="center">1</p> | <p align="center">МСФО (IAS) 1</p> | <p>Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики Российской Федерации и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам, включая лишение доступа к международной системе SWIFT.</p> <p>С марта 2022 года в Российской Федерации начали вводиться значительные временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств, а также потолок цен на сырую нефть и нефтепродукты, экспортируемую из Российской Федерации.</p> <p>В феврале-марте 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достиг 130 рублей за 1 евро и 120 рублей за 1 доллар США. Во втором полугодии 2022 года наблюдалось снижение валютных курсов и их относительная стабилизация. По состоянию на 31 декабря 2022 года курс рубля составляет 75,655 рублей за 1 евро и 70,337 рублей за 1 доллар США. Московская биржа приостановила торги ценными бумагами до 28 марта 2022 года. 28 февраля 2022 года Центральный Банк Российской Федерации повысил значение ключевой ставки до 20%, впоследствии снизив её до 8 % в июле 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2022 года значение ключевой ставки равно 7,5%.</p> <p>С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Описанные события не оказали значительного негативного влияния на деятельность Общества. Общество внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.</p> <p>Российский фондовый рынок в 2022 году показал самую негативную динамику в мире среди 92 ведущих фондовых индексов. Падение индекса ММВБ за год составило около 44%. Для преодоления существенных негативных последствий падения фондового рынка Банк России выпустил информационное письмо от 25 февраля 2022 г. N ИН-018-53/16 позволяющее зафиксировать справедливую стоимость приобретенных до 18 февраля 2022 года ценных бумаг по состоянию на 18 февраля 2022 года, что позволило Обществу избежать резкого падения стоимости активов.</p> <p>Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса компании в сложившихся обстоятельствах. В связи с тем, что Страховщик осуществляет свою основную деятельность в области Обязательного Медицинского Страхования (ОМС) на финансовый результат страховщика оказывают влияние в основном изменения законодательства по ОМС, включая утверждаемые подушевые нормативы финансирования застрахованных лиц, изменения нормативов отчислений средств на ведение дела и экспертной деятельности, которые во многом определяют финансовый результат Общества.</p> |

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1 Основы составления отчетности

| Наименование показателя | Код строки | Стандарт МСФО | Содержание |
|---|------------|---------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности | 1 | МСФО (IAS) 1 | Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации. Страховщик ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. |
| База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности | 2 | МСФО (IAS) 1 | Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых по иной базе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики". Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. |
| Причины реклассификации сравнительных сумм | 3 | МСФО (IAS) 1 | Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не производилась |
| Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода) | 4 | МСФО (IAS) 1 | Не применимо |
| Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации | 5 | МСФО (IAS) 1 | Не применимо |
| Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок | 6 | МСФО (IAS) 1 | Ретроспективный пересчет в связи с исправлением ошибок в отчетном периоде не производился |

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

| Наименование показателя | Код строки | Стандарт МСФО | Содержание |
|--|------------|---------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Раздел I. Влияние оценок и допущений | | | |
| Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности | 1 | МСФО (IAS) 1 | Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения суждений и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждений, которые бы оказали существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут быть выбраны Обществом в рамках ОСБУ, у Общества нет |
| Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) | 2 | МСФО (IAS) 1 | <p>Применения оценок и допущений для признания активов и обязательств осуществляется по следующим статьям:</p> <p>1. Резервы - признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о финансовых результатах страховой организации 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.</p> <p>1.1. Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков Резервы на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Общество вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются 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 финансовых результатах страховой организации.</p> <p>2. Условные активы и обязательства Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе страховой организации, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе страховой организации, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным</p> |
| Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни | 3 | МСФО (IFRS) 4 | Не применимо |

| | | | |
|---|----------|--|--|
| <p>Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p> | <p>4</p> | <p>МСФО (IFRS) 4</p> | <p>Резерв убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. резерв заявленных убытков, резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв расходов на урегулирование убытков) формируется для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода. Основой для используемых в расчетах допущений является опыт компании в отношении урегулирования убытков прошлых периодов.</p> <p>Сюда входят допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, задержки в уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. По мере накопления статистики в отношении убытков, резервы на все предшествующие даты корректируются по состоянию на конец каждого из отчетных периодов. При этом учитываются фактические накопленные данные об оплаченных убытках, а также информация о новых заявленных убытках. Резервы по неурегулированным убыткам не дисконтируются.</p> <p>Оценка резервов убытков включает в себя, главным образом, прогноз будущих выплат с использованием методов актуарного прогнозирования, в частности, модифицированного метода цепной лестницы. Как правило, допущения при прогнозировании размера убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятной ожидаемой будущей выплаты по ним. Резерв незаработанной премии формируется для покрытия убытков будущих периодов по действующим договорам страхования. При расчете резерва незаработанной премии учитываются данные о распределении страхового риска во время действия договора страхования</p> |
| <p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p> | <p>5</p> | <p>МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9</p> | <p>Финансовые инструменты подлежат оценке по 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 Общества 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 бухгалтерской (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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на периодической основе, 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 Общество классифицировало 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, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на</p> |

| | | | |
|--|---|---------------|---|
| | | | <p>покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке.</p> <p>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 Общества 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.</p> <p>Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости. Справедливая стоимость депозитных 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</p> |
| Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | 6 | МСФО (IAS) 21 | <p>Операции в иностранных валютах Обществом 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 и драгоценных металлах, отражаются в отчете финансовых результатов страховой организации по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов.</p> <p>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.</p> |
| Непрерывность деятельности | 7 | МСФО (IAS) 1 | <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества 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 Обществу. Руководство Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем. В прилагаемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском. Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Общества на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Общества, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности у Общества, анализируется разрыв в сроках</p> |

| | | | |
|---|----|--------------|--|
| | | | погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска, Обществом устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды. |
| Раздел II. Изменения в учетной политике | | | |
| Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода) | 9 | МСФО (IAS) 8 | <p>МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (поправка - Определение существенности); 2) Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г.) По мнению Общества, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Общества.</p> <p>В связи с опубликованием разъяснений Банка России по вопросам, связанным с применением положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными организациями», которые вступили в действие 07.08.2022 (далее – Разъяснения), в учетную политику Общества были внесены изменения в части исключения сумм НДС из обязательств по договорам аренды, активов в форме права пользования и сумм амортизации. В результате ретроспективного пересчета были скорректированы в бухгалтерском балансе страховой организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нераспределенная прибыль (строка 64 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)) на 31.12.2020 увеличена на 66 тыс. руб., на 31.12.2021 – на 88 тыс.руб., - обязательства по договорам аренды (строка 34 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства») на 31.12.2020 уменьшено на 1 231 тыс. руб., на 31.12.2021 – на 1 582 тыс. руб., - активы в форме права пользования (строка 24 «Основные средства») на 31.12.2020 уменьшено на 1 164 тыс. руб., на 31.12.2021 – на 1 494 тыс. руб. |
| Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | 10 | МСФО (IAS) 8 | <p>С 01.01.2025 г. вступает в силу МСФО (IFRS) 17 "Страхование". МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, где организациям дано разрешение вести учет договоров 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 Общество. 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). Общества 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. Вступление в силу данного стандарта не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества в связи с крайне незначительной долей в портфеле операций по добровольному личному страхованию.</p> <p>Также Советом по МСФО выпущен ряд поправок к стандартам и разъяснениям Советом по МСФО, которые вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Обществом досрочно:</p> <p>1) Реформа базовых процентных ставок - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО</p> |

| | | | |
|--|----|------------------------------|--|
| | | | <p>(IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16), вступают в силу 1 января 2021;</p> <p>2) Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда" - "Уступки по аренде в связи с COVID-19" (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);</p> <p>3) Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года; 4) Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года;</p> <p>5) 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;</p> <p>6) Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года.</p> <p>По мнению Общества, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. 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 2020 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года. По мнению Общества, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> |
| <p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> | | | |
| Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов | 11 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | 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 |
| Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 12 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-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 Общество не имеет права размещать на депозиты свободные денежные средства ОМС, кроме средств на ведение дела. |
| Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 | Классификация ценных бумаг по категориям производится в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Отраслевым стандартом бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях (Положение №494 П ЦБ РФ), Отраслевым стандартом бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями (Положение №488-П ЦБ РФ). Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от разработанной Обществом бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, в одну из следующих категорий: - ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (далее "ОАС"); - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее "ОСС ПСД"); |

| | | | |
|--|----|------------------------------|---|
| | | | <p>- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее "ОССПУ"). Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долговые ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (для торговли); - долговые ценные бумаги, включенные в данную категорию при первоначальном признании с целью уменьшить учетное несоответствие (без права переклассификации в будущем), - гибридные долговые инструменты, содержащие встроенный производный инструмент. <p>Если в результате изменения бизнес-модели первоначальная классификация каких-либо ценных бумаг более неуместна, такие ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, отнесенных в соответствующую категорию без права переклассификации в будущем), должны быть реклассифицированы в другую категорию ценных бумаг. Долевые ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее "ОССПУ"); - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее "ОСС ПСД"). <p>Основной категорией для долевых ценных бумаг является категория ОССПУ.</p> |
| Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 14 | МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 | <p>Классификация ценных бумаг по категориям производится в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Отраслевым стандартом бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях (Положение №494 П ЦБ РФ), Отраслевым стандартом бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями (Положение №488-П ЦБ РФ). Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от разработанной Обществом бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (далее "ОАС"); - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее "ОСС ПСД"); - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее "ОССПУ"). Долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается с целью как получения предусмотренных договором (условиями выпуска) денежных потоков, так и продажи финансовых активов до даты погашения, и - договорные условия (условия выпуска) предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Если в результате изменения бизнес-модели первоначальная классификация каких-либо ценных бумаг более неуместна, такие ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, отнесенных в соответствующую категорию без права переклассификации в будущем), должны быть реклассифицированы в другую категорию ценных бумаг.</p> |
| Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 15 | МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 | <p>Классификация ценных бумаг по категориям производится в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Отраслевым стандартом бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях (Положение №494 П ЦБ РФ), Отраслевым стандартом бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями (Положение №488-П ЦБ РФ). Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от разработанной Обществом бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (далее "ОАС"); - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее "ОСС ПСД"); - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее "ОССПУ"). Долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: финансовый актив удерживается с целью получения предусмотренных договором (условиями выпуска) денежных потоков, и договорные условия (условия выпуска) предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся |

| | | | |
|--|----|------------------------------|---|
| | | | исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество включает в категорию ОАС долговые ценные бумаги, приобретаемые для получения фиксированного процентного дохода. Если в результате изменения бизнес-модели первоначальная классификация каких-либо ценных бумаг более не уместна, такие ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, отнесенных в соответствующую категорию без права переклассификации в будущем), должны быть реклассифицированы в другую категорию ценных бумаг. Долевые ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий: - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее "ОССПУ"); - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее "ОСС ПСД"). Основной категорией для долевых ценных бумаг является категория ОССПУ. В категорию ОСС ПСД могут быть классифицированы долевые ценные бумаги, не предназначенные для продажи. Классификация долевых ценных бумаг в эту категорию производится исключительно по собственному усмотрению Общества, без права отмены этого решения в дальнейшем. Такое решение принимается по каждому инструменту (каждой акции) отдельно. Если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или паевым инвестиционным фондом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то акции таких акционерных обществ и паи таких фондов учитываются обособлено в качестве вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества, паевые инвестиционные фонды. Общество учитывает акции и паи в качестве вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды, если совокупный объем таких ценных бумаг, принадлежащих Обществу, обеспечивает ему 20 и более процентов прав голоса в таком акционерном обществе или фонде, либо если у Общества есть иная возможность обеспечить себе значительное влияние или контроль в отношении такого акционерного общества или фонда. |
| Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия | 16 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 | Если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или паевым инвестиционным фондом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то акции таких акционерных обществ и паи таких фондов учитываются обособлено в качестве вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества, паевые инвестиционные фонды. Общество учитывает акции и паи в качестве вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества и паевые инвестиционные фонды, если совокупный объем таких ценных бумаг, принадлежащих Обществу, обеспечивает ему 20 и более процентов прав голоса в таком акционерном обществе или фонде, либо если у Общества есть иная возможность обеспечить себе значительное влияние или контроль в отношении такого акционерного общества или фонда. |
| Порядок признания и последующего учета прочих активов | 17 | МСФО (IAS) 1 | Предоплаты по обязательному медицинскому страхованию и прочие предоплаты. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на уменьшение средств целевого финансирования за период после оказания услуг или поставки товаров. Обесценение предоплат отражается в прибыли или убытке за период. К прочим активам Общество относит в том числе расчеты по налогам и сборам, расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию, расчеты с поставщиками и подрядчиками, запасы. Порядок признания и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности расчетов по данным активам носит стандартный характер в соответствии с ОСБУ и несущественный характер в связи со спецификой деятельности Общества |
| Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 | МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 | 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 финансовых результатах страховой организации |
| Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости | 19 | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 | Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в отношении займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением. 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 |
| Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств | 20 | МСФО (IAS) 32 | 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: 1. в ходе обычной деятельности; 2. в случае неисполнения обязательства; и 3. в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов |
| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования | | | |
| Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 21 | МСФО (IFRS) 7 | Не применимо |
| Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 22 | МСФО (IFRS) 7 | Не применимо |
| Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования) | 23 | МСФО (IFRS) 7 | Не применимо |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности | | | |
| Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования | 24 | МСФО (IFRS) 4 | К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. При вынесении суждения относительно того, является ли договор страховым или нет, |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>договор анализируется по следующим основным критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности; - соответствие риска определению страхового; - наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая; - значительность страхового риска, передаваемого по договору. Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев. Будущее событие, в наступлении которого нет уверенности Критерий неопределенности будущего события считается соблюденным, если, по меньшей мере, одно из перечисленного ниже является неопределенным на начало действия договора страхования: - произойдет ли страховой случай; - момент наступления страхового случая; - размер компенсации при наступлении страхового случая. <p>В частности, данный критерий будет соблюден, в том числе, для договоров, предусматривающих:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявление убытка в течение срока действия договора, даже если этот убыток возник в результате события, произошедшего до момента заключения данного договора; - наступление страхового события в течение срока действия договора, даже если возникающий ущерб будет обнаружен после окончания действия договора страхования; - компенсацию в отношении событий, которые уже произошли, но в отношении финансовых последствий которых все еще имеется неопределенность. <p>Страховой и финансовый риски Финансовым является риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заданной процентной ставки; - цены финансового инструмента; - цены товара; - обменного курса иностранной валюты; - индекса цен или ставок; - кредитного рейтинга или кредитного индекса; - другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору. <p>Риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора Обществу, является страховым. Договор может быть классифицирован в качестве страхового, если он передает страховой риск. Договоры классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, Общество подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Для целей бухгалтерского учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами. Неблагоприятные для страхователя последствия в результате наступления страхового случая Договор может быть признан в качестве страхового в том случае, если он предусматривает выплату компенсации при наступлении неблагоприятного события с точки зрения страхователя. Соблюдение критерия наличия неблагоприятных для страхователя последствий оценивается исходя из характера последствий события, а не соответствия размера компенсации финансовому воздействию неблагоприятного события на страхователя. Критерий неблагоприятных для страхователя последствий считается соблюденным, в том числе, в случае страхового покрытия "новое за старое", а также когда в результате несчастного случая выплачивается заранее установленная сумма, не сопоставимая с количественной оценкой понесенного ущерба. Неблагоприятные последствия с точки зрения Общества не являются основанием для суждения о выполнении данного критерия. В частности, наличие следующих рисков по договору не является основанием для отнесения его к страховым договорам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - риск досрочного расторжения или пролонгации договора; - риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора; - риск выплат по любым иным событиям, когда наличие неблагоприятного влияния на страхователя последствий |
|--|--|--|

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>страхового случая не требуется в качестве неперемного условия выплаты.</p> <p>Оценка значительности страхового риска Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Обществу придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя. Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии не наступления страхового случая. В случае если по договору возможны расходы или компенсации понесенных расходов в неденежной форме, то при анализе они учитываются в денежном эквиваленте их стоимости. Сравнимые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:</p> <ul style="list-style-type: none">- возврат премии при расторжении полисов;- упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая; - возмещение перестраховщиком его доли в выплатах. <p>При расчете чистого денежного потока суммы страховых выплат, подлежащих уплате страхователю при реализации того или иного анализируемого сценария (наступления/ненаступления того или иного страхового случая) отражаются со знаком плюс. Премии, подлежащие уплате страхователем, и компенсации, получаемые Обществом при реализации того же сценария, отражаются со знаком минус.</p> <p>При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:</p> <ul style="list-style-type: none">а) стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;б) стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток. <p>В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:</p> <ul style="list-style-type: none">- Поток а) больше нуля;- Поток а) отличается от Потока б) больше чем на 10% от суммы премий по договору. <p>Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск. При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам. Договоры, классифицированные в целях настоящей главы как страховые без НВПДВ, подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Общество относит к краткосрочным договорам договоры страхования, период ответственности по которым меньше или равен 13 месяцам. Общество относит к долгосрочным договорам договоры страхования, период ответственности по которым более 13 месяцев. Порядок учета депозитных составляющих. Депозитная составляющая не выделяется, а обязательства, отражаемые в балансе по страховым договорам, содержащим депозитную составляющую, оцениваются таким образом, чтобы учесть все обязательства и права, возникающие в связи с такой депозитной составляющей. Встроенный производный финансовый инструмент.</p> <p>Встроенный производный финансовый инструмент должен быть выделен из договора и отражен в учете отдельно, как производный финансовый инструмент в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none">- экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;- независимый инструмент, предусматривающий условия, аналогичные условиям встроенного производного финансового инструмента, соответствует определению производного финансового инструмента;- гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с отнесением изменений справедливой стоимости на прибыль или убыток. <p>При необходимости выделения к встроенному производному финансовому инструменту применяются следующие правила учета:</p> |
|--|--|--|

| | | | |
|--|-----------|----------------------|---|
| | | | <p>- встроенный производный финансовый инструмент признается на дату признания основного договора страхования;</p> <p>- признание выделяемого встроенного производного финансового инструмента прекращается при условии, что он погашен, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек; встроенный производный финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.</p> <p>Встроенный производный финансовый инструмент не подлежит обязательному выделению, если страхователь получает выгоду по нему только при наступлении страхового случая по договору. При отсутствии необходимости выделения и отдельного учета встроенный производный финансовый инструмент учитывается вместе с основным договором как договор страхования. Не подлежит выделению также право страхователя расторгнуть договор страхования за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки по договору). Типовые договоры, выпускаемые в рамках условий страховых программ, разработанных Обществом и действующих по состоянию на момент утверждения данной учетной политики, не содержат условий, влекущих необходимость выделения встроенного производного финансового инструмента.</p> <p>Договоры Обязательного Медицинского Страхования (далее ОМС) Договоры ОМС в связи с тем, что не содержат в себе страхового риска, в соответствии с отраслевыми стандартами Банка России признаются сервисными договорами (договоры с медицинскими организациями, договоры с ТФОМС).</p> |
| <p>Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств</p> | <p>25</p> | <p>МСФО (IFRS) 4</p> | <p>К аквизиционным расходам и доходам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прямые аквизиционные расходы (вознаграждение страховым агентам и брокерам по договорам страхования, прямые расходы на рекламу, прочие прямые расходы); - косвенные аквизиционные расходы (расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования); - прямые аквизиционные доходы (перестраховочная комиссия по договорам исходящего перестрахования, уменьшение вознаграждения прошлых лет агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования) - доначисление аквизиционных расходов и доходов в связи с более поздним получением первичных учетных документов; - начисление и изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования; - начисление и изменение отложенных аквизиционных доходов. <p>Прямыми аквизиционными расходами являются переменные расходы, связанные с заключением или возобновлением конкретных договоров страхования. Агентская/брокерская комиссия признается расходом на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Сумма расхода определяется исходя из ставок вознаграждения, предусмотренных условиями соответствующих договоров с посредниками. Если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение начисленной страховой премии, производится изменение расходов в виде вознаграждений агентам/брокерам. Ежемесячно производится расчет доначисления вознаграждений посредникам по договорам страхования/перестрахования, по которым отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка вознаграждения к доначислению производится исходя из средней ставки комиссионного вознаграждения и суммы страховой премии, доначисленной по договорам страхования по каждой линии бизнеса. На 1-е число каждого месяца доначисленная сумма списывается.</p> <p>К косвенным аквизиционным расходам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу конкретных страховых продуктов; - операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базу учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и пр.); |

| | | | |
|--|-----------|----------------------|--|
| | | | <p>- невозвратные взносы для участия в тендерах на заключение договоров страхования;</p> <p>- расходы на БСО, которые возможно распределить по линиям бизнеса;</p> <p>- прочие косвенные аквизиционные расходы.</p> <p>Косвенными аквизиционными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования, связаны с продвижением или стимулированием продаж и в отношении них может быть установлена взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам. Расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды относятся в состав аквизиционных расходов в сумме фактических расходов на оплату труда сотрудников подразделений, занятых заключением договоров страхования.</p> <p>К прямым аквизиционным доходам относятся: - перестраховочная комиссия по договорам исходящего перестрахования;</p> <p>- уменьшение начисленного в прошлых периодах комиссионного вознаграждения агентам/брокерам.</p> |
| <p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p> | <p>26</p> | <p>МСФО (IFRS) 4</p> | <p>Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то актив подлежит обесценению. Проверке на предмет обесценения (уменьшение стоимости актива) подлежат следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Финансовые активы; - Основные средства; - Деловая репутация по приобретениям; - Нематериальные активы; - Прочие внеоборотные активы. <p>Данная политика не применяется в отношении следующих видов активов: - Запасов; - Активов, возникающих по договорам на строительство; - Отложенных налоговых активов; - Активов, возникающих в связи с материальным вознаграждением сотрудников; - Инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости; - Отложенных аквизиционных расходов; - Долгосрочных активов, предназначенных для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5; - Дебиторской задолженности по операциям ОМС. При оценке наличия признаков, указывающих на возможное обесценение актива, следует принять во внимание следующие виды событий: Внешние источники информации: - в течение периода рыночная стоимость актива уменьшилась на существенно более значительную величину, чем можно было ожидать по прошествии времени или нормального использования; - в течение отчетного периода произошли или ожидаются существенные ухудшения в рыночной, экономической или юридической среде, в которой функционирует компании Группы или же на рынке, к которому относится рассматриваемый актив; - рыночные процентные ставки или иные рыночные показатели прибыльности инвестиций увеличились в течение периода, и эти увеличения, вероятно, повлияют на ставку дисконта, которая используется при расчете ценности использования актива, и существенно уменьшат его возмещаемую величину; - балансовая стоимость чистых активов организации превышает ее рыночную капитализацию; Внутренние источники информации: - существует признаки морального устаревания или физического повреждения актива; - существенные изменения, имевшие отрицательные последствия для организации, произошли в течение периода или ожидаются в ближайшем будущем в степени или способе текущего или предполагаемого использования актива. К числу таких изменений относятся: простой актива, планы прекращения или реструктуризации деятельности, в которой используется актив, планы реализации актива до наступления ранее предполагавшейся даты выбытия, а также переоценка срока полезной службы актива из неопределенного в ограниченный; - Внутренняя отчетность показывает, что текущие или будущие результаты использования актива хуже прогнозируемых. Список не является исчерпывающим, могут существовать иные субъективные признаки. После признания убытка от обесценения величина обесценения актива, относимая на расходы, корректируется в будущих периодах для распределения измененной балансовой стоимости актива на систематической основе на протяжении оставшегося срока его полезной службы. Общество признает расходом суммы резервов под</p> |

| | | | |
|--|-----------|-------------------------------------|---|
| | | | <p>обесценение активов (дебиторской задолженности) по: - договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования; - договорам исходящего перестрахования; - расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами; - суброгационным и регрессным требованиям; - депо премий и убытков по договорам перестрахования. Для этого дебиторская задолженность ежемесячно тестируется на обесценение, резерв формируется при несоблюдении контрагентами установленных сроков погашения задолженности. Для формирования РПО по договорам страхования и сострахования анализируются непогашенные задолженности в пользу Общества по следующим видам договоров, заключенных без участия инкассирующих посредников: - по договорам, досрочно расторгнутым до отчетной даты (прекращен страхователем/прекращен Обществом); - по завершившимся до отчетной даты договорам страхования и сострахования, дебиторская задолженность по которым просрочена более чем на 90 дней; - по действующим на отчетную дату договорам, задолженность по которым просрочена более чем на 180 дней; - по действующим на отчетную дату договорам, задолженность по которым просрочена более чем на 90 дней и менее чем на 180 дней (включительно). Дебиторская задолженность по договорам страхования и сострахования включается в состав РПО в следующем порядке: - ставка резервирования, равная 50%, применяется к задолженности, просроченной от 90 до 180 дней; - ставка резервирования, равная 100%, применяется к задолженности: а) по договорам, досрочно расторгнутым до отчетной даты (прекращен страхователем/прекращен Обществом); б) по завершившимся до отчетной даты не расторгнутым договорам страхования и сострахования, дебиторская задолженность по которым просрочена более чем на 90 дней; с) по действующим на отчетную дату договорам, задолженность по которым просрочена более чем на 180 дней. Одновременно с признанием РПО по страхованию признается доход от списания ранее начисленных обязательств Общества (кредиторской задолженности) перед посредниками по данным договорам страхования. Итоговая сумма резерва уменьшается на дебиторскую задолженность, формально подпадающую под вышеуказанные критерии, но в отношении которой есть основания полагать, что она будет погашена. В РПО по договорам перестрахования включаются существующие на отчетную дату непогашенные задолженности в пользу Общества: - просроченные более чем на 90 дней и менее чем на 180 дней (включительно); - просроченные более чем на 180 дней. По первой подгруппе РПО формируется в размере 50% от задолженности, а по второй подгруппе - в размере 100% от суммы задолженности. Непогашенные задолженности в пользу Общества оцениваются в отношении каждого контрагента, при этом дополнительными признаками наличия обесценения являются: -- приостановление, ограничение или отзыв лицензии должника; - исключение должника из реестра субъектов страхового дела. В целях оценки РПО задолженность страховых агентов и брокеров по страховым премиям делится по типу деятельности посредника. Общество использует следующие ставки резервирования для следующих типов посредников: - к задолженности агентов-ИП и физических лиц, просроченной от 90 до 180 дней, применяется ставка резервирования 50%; просроченной более, чем на 180 дней - 100%; - к задолженности агентов-юридических лиц и генеральных агентов, просроченной от 180 до 365 дней, применяется ставка резервирования 50%; просроченной более чем на 365 дней - 100%; - к задолженности страховых брокеров, просроченной от 90 до 180 дней, применяется ставка резервирования 50%; просроченной более, чем на 180 дней - 100%.</p> |
| <p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p> | <p>27</p> | <p>МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9</p> | <p>Доход (в том числе выручка) признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: - право на получение этого дохода (выручки) Обществом вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом; - сумма дохода (выручки) может быть определена; - отсутствует неопределенность в получении дохода; - стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода может быть определена; - затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, могут быть определены; - в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Общество передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Обществом, не исполняется хотя бы одно из условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.</p> |

| | | | |
|---|----|---------------|---|
| Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 28 | МСФО (IFRS) 4 | Не применимо |
| Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни | 29 | МСФО (IFRS) 4 | Доход (в том числе выручка) признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий, перечисленных в пункте 27. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Обществом, не исполняется хотя бы одно из условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход |
| Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | 30 | МСФО (IFRS) 4 | Не применимо |
| Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием | 31 | МСФО (IFRS) 4 | Не применимо |
| Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования | 32 | МСФО (IFRS) 4 | Общество признает в качестве доходов и расходов по операциям страхования следующие виды доходов и расходов: а) Заработанные страховые премии; б) Состоявшиеся убытки (выплаты убытков, расходы на урегулирование убытков и доходы, уменьшающие выплаты); с) Аквизиционные расходы и доходы (доходы и расходы, связанные с заключением договоров) д) Прочие доходы и расходы по страховой деятельности. Страховым годом по долгосрочным договорам страхования сострахования и перестрахования признается: - период продолжительностью 365 (366) дней от даты начала действия страхования, сострахования, перестрахования (страхового/перестраховочного покрытия) - для первого |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>страхового года договора; - период продолжительностью 365 (366) дней от даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года - для очередного страхового года договора. Страховым годом по дополнительным соглашениям к долгосрочным договорам страхования, сострахования, перестрахования признается: - период от даты, с которой изменяются условия долгосрочного договора до даты окончания страхового года договора, в котором имело место изменение условий договора - для первого страхового года дополнительного соглашения; - период продолжительностью 365 (366) дней от даты, следующей за датой окончания предыдущего страхового года договора - для очередного страхового года дополнительного соглашения. Заработанные страховые премии К заработанным страховым премиям относятся: - доходы от причитающихся к получению страховых премий по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования и по дополнительным соглашениям (аддендумам) к ним, устанавливающим дополнительную премию; - расходы от уменьшений страховой премии по договорам страхования и входящего перестрахования в связи с изменением условий или расторжением данных договоров, а также в связи с исправлением выявленных ошибочных начислений; - расходы от причитающихся к уплате перестраховщикам страховых премий по договорам исходящего перестрахования и по дополнительным соглашениям (аддендумам) к ним, устанавливающим дополнительную премию; - доходы от уменьшений страховой премии по договорам исходящего перестрахования в связи с изменением условий или расторжением данных договоров, а также в связи с исправлением выявленных ошибочных начислений - доходы от доначислений премий по договорам страхования и входящего перестрахования, по которым отсутствовали достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов; - изменение резерва незаработанной премии (РНП); - изменение доли перестраховщиков в РНП. Общество признает доход в виде страховой (состраховочной) премии: а) на дату начала ответственности по договору - по договорам страхования, заключенным до даты начала действия страхования (даты начала периода страхования). б) на дату заключения договора - в случае, если дата заключения договора страхования более поздняя, чем дата начала действия страхования (дата начала периода страхования); с) при страховании по генеральному полису с открытой датой начала несения ответственности Общество признает доход в виде страховой (состраховочной) премии на дату подписания соответствующего дополнительного соглашения к генеральному полису (или дате получения соответствующего пакета документов от страхователя и т.д.); д) по договорам добровольного страхования, имеющим оговорку о начале ответственности по договору не ранее момента зачисления денежных средств - на более позднюю из двух дат: дату начала действия страхования (если премия к этому моменту уже оплачена) или на дату уплаты страхователем страховой премии (если дата начала ответственности по договору уже наступила); е) на 1 число месяца, в котором выявлен факт не отражения начисления премии по договору страхования, сострахования в бухгалтерском учете - при несвоевременном начислении премии. Общество признает доход в виде страховой премии в следующих суммах: а) в полной сумме премии по договору страхования, независимо от предоставления страхователю рассрочки по уплате платежа - по краткосрочным договорам страхования; б) по долгосрочным договорам страхования и сострахования доход признается в сумме, причитающейся к уплате в каждом страховом году в соответствии с графиком платежей. При своевременном начислении премии по договорам страхования (сострахования), номинированным в иностранной валюте (или у.е.), рублевый эквивалент суммы премии определяется по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на дату признания премии в регистрах бухгалтерского учета Общества. При несвоевременном начислении премии по договорам страхования (сострахования), номинированным в иностранной валюте (или у.е.), рублевый эквивалент суммы премии определяется по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на дату, в которую должно было произойти признание дохода в соответствии с п.24.1.4. По договорам, номинированным в иностранной валюте и полностью оплаченным до даты начала ответственности (авансовый платеж), рублевый эквивалент суммы премии определяется по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на дату фактического получения аванса. Общество признает доход в виде дополнительной премии по дополнительному соглашению (аддендumu) к краткосрочному договору страхования, сострахования: а) на дату, с которой изменяются условия договора страхования - если дата заключения дополнительного соглашения (аддендума) более ранняя, чем дата, с которой изменяются условия договора страхования (сострахования); б) на дату заключения дополнительного</p> |
|--|--|---|

| | | | |
|---|----|---------------|---|
| | | | соглашения (аддендума) - если указанная дата более поздняя, чем дата, с которой изменяются условия договора; с) на 1 число месяца, в котором выявлен факт не отражения начисления премии по дополнительному соглашению в бухгалтерском учете - при несвоевременном начислении дополнительной премии. Общество признает доход в виде дополнительной премии: - в полной сумме дополнительной премии по заключенному дополнительному соглашению (аддендumu) к договору страхования; По дополнительным соглашениям на увеличение премии к долгосрочным договорам страхования. Общество признает доход в виде дополнительной премии: - в полной сумме премии по аддендumu - если не установлена рассрочка платежа; - в соответствии с рассрочкой платежа в сумме, причитающейся к уплате в соответствующие страховые годы - если аддендumом установлена рассрочка платежа. При своевременном начислении дополнительной премии по договорам страхования, номинированным в иностранной валюте (У.Е.), рублевый эквивалент суммы премии определяется по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на дату признания премии в регистрах бухгалтерского учета Общества. |
| Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах | 33 | МСФО (IFRS) 4 | Общество признает расход в виде страховых выплат по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования: а) на дату выплаты страхователю, выгодоприобретателю (или иному лицу согласно поручению страхователя, выгодоприобретателя), перестрахователю страхового возмещения; б) на дату заключения соглашения о взаимозачете (если урегулирование убытка в полной сумме произведено путем проведения взаимозачета) или на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения (если после проведения взаимозачета часть суммы убытка подлежит выплате); с) на дату проведения расчетов с медицинскими учреждениями по услугам, оказанным последними в рамках договоров добровольного медицинского страхования. Суммы авансовых платежей в адрес медицинских учреждений, осуществленных в соответствии с условиями договоров на оказание медицинских услуг, признаются расходом на дату принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг (получения/составления первичного учетного документа, подтверждающего факт оказания медицинских услуг; д) на дату соотнесения с договором страхования безакцептно списанных с банковских счетов Общества средств по исполнительным документам и (или) постановлению судебного пристава-исполнителя; е) на первое число месяца, в котором Обществом получено решение суда или иного исполнительного документа - при его получении после даты безакцептного списания; ф) на последний день отчетного месяца - при переносе на счета убытков неидентифицированных инкассовых списаний по судебным решениям; г) на дату составления бухгалтерской справки - при выявлении сумм, ранее ошибочно не отнесенных в счет выплат по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования; х) на дату получения бордеро премий/убытков (иных документов о взаимозачете) - при признании убытков по договорам входящего перестрахования, расчеты по которым производятся путем проведения взаимозачета. Расход в виде страховых выплат признается: в сумме, установленной в счете медицинского учреждения, уточненной по результатам проведения Обществом технической и медицинской экспертизы. Результаты проведения технической экспертизы удостоверяются копией уведомления, направленного Обществом в медицинское учреждение. Результаты проведения медицинской экспертизы удостоверяются актом проведения медицинской экспертизы, подписанной Обществом и медицинским учреждением; в общей сумме неидентифицированных списаний по судебным решениям по состоянию на конец отчетного месяца. Признание убытков по договорам страхования, сострахования, перестрахования, номинированным в иностранной валюте (или у.е.), производится в рублях по курсу ЦБ РФ на дату их признания, или курсу, установленному в договоре. При несвоевременном признании убытков по договорам страхования, сострахования, перестрахования, номинированным в иностранной валюте (или у.е.), рублевый эквивалент определяется по курсу на дату, в которую должно было произойти начисление в соответствии с настоящим подпунктом. Общество признает в качестве прямых расходов, связанных с урегулированием убытков, следующие виды расходов: расходы на оплату экспертных услуг (услуги врачей - экспертов); компенсации расходов страхователя на уменьшение убытка; расходы, связанные с обслуживанием банковских гарантий, выданных в связи с урегулированием убытков; судебные расходы, связанные с урегулированием убытков; вознаграждения компаниям, связанные с урегулированием конкретных убытков; прочие расходы по урегулированию убытков, связанные с урегулированием |

| | | | |
|--|-----------|----------------------|---|
| | | | <p>конкретных убытков по конкретным страховым случаям. Прямые расходы на урегулирование представляют собой расходы, которые относятся к конкретным убыткам. Расходы признаются на дату акцепта (подписания) уполномоченным представителем Общества полученного от специалиста отчета, акта по оказанным услугам в сумме, указанной в отчете/акте. Судебные расходы по списаниям по инкассо признаются в момент соотнесения списания с договором страхования в сумме, указанной в судебном решении (исполнительном листе). Расходы, связанные с обслуживанием банковских гарантий, признаются по дате списания данных сумм с расчетного счета Общества. Общество признает в качестве косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков, следующие виды расходов: - расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков; - вознаграждения компаниям, не связанные с урегулированием конкретных убытков; - сервисные услуги, оказываемые ЛПУ и ассистанскими компаниями; - прочие расходы по урегулированию убытков, не связанные с урегулированием конкретных убытков по конкретным страховым случаям. Косвенные расходы на урегулирование представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, но связаны с организацией процесса урегулирования убытков по договорам страхования (перестрахования). Расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды относятся на расходы по урегулированию убытков в сумме фактических расходов на оплату труда сотрудников подразделений, занятых урегулированием убытков. Прочие косвенные расходы признаются на дату акцепта (подписания) уполномоченным представителем Общества полученного от специалиста отчета, акта по оказанным услугам в сумме, указанной в отчете/акте.</p> |
| <p>Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов</p> | <p>34</p> | <p>МСФО (IFRS) 4</p> | <p>Обществом к аквизиционным расходам и доходам относятся: - прямые аквизиционные расходы (вознаграждение страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования, перестраховочная комиссия по договорам входящего перестрахования, прямые расходы на рекламу, расходы в виде отчислений от страховых премий в компенсационные фонды, прочие прямые расходы); - косвенные аквизиционные расходы (расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования); - прямые аквизиционные доходы (перестраховочная комиссия по договорам исходящего перестрахования, уменьшение вознаграждения прошлых лет агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования) - доначисление аквизиционных расходов и доходов в связи с более поздним получением первичных учетных документов; - начисление и изменение отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и входящего перестрахования; - начисление и изменение отложенных аквизиционных доходов. К прямым аквизиционным расходам относятся: - вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и входящего перестрахования; - перестраховочная комиссия по договорам входящего перестрахования; Прямыми аквизиционными расходами являются переменные расходы, связанные с заключением или возобновлением конкретных договоров страхования. Агентская/брокерская комиссия признается расходом на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования/перестрахования. Сумма расхода определяется исходя из ставок вознаграждения, предусмотренных условиями соответствующих договоров с посредниками. Если изменение условий договоров страхования/перестрахования влечет за собой изменение начисленной страховой премии, производится изменение расходов в виде вознаграждений агентам/брокерам. Ежемесячно производится расчет доначисления вознаграждений посредникам по договорам страхования/перестрахования, по которым отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка вознаграждения к доначислению производится исходя из средней ставки комиссионного вознаграждения и суммы страховой премии, доначисленной по договорам страхования по каждой линии бизнеса. На 1-е число каждого месяца доначисленная сумма списывается. К косвенным аквизиционным расходам относятся: - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу конкретных страховых продуктов; - операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базу учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка и пр.); -</p> |

| | | | |
|---|----|----------------|--|
| | | | <p>невозвратные взносы для участия в тендерах на заключение договоров страхования; - расходы на БСО, которые возможно распределить по линиям бизнеса; - прочие косвенные аквизиционные расходы. Косвенными аквизиционными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение и возобновление договоров страхования, связаны с продвижением или стимулированием продаж и в отношении них может быть установлена взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам. Расходы в виде заработной платы и связанных с ними отчислений в государственные внебюджетные фонды относятся в состав аквизиционных расходов в сумме фактических расходов на оплату труда сотрудников подразделений, занятых заключением договоров страхования. К прямым аквизиционным доходам относятся: - перестраховочная комиссия по договорам исходящего перестрахования; - уменьшение начисленного в прошлых периодах комиссионного вознаграждения агентам/брокерам. Доход в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания перестраховочной премии в сумме, установленной договором перестрахования. Доход в виде уменьшения начисленного в прошлых периодах комиссионного вознаграждения агентам/брокерам признается на дату изменения суммы начисленной премии по договору или на дату обнаружения ошибки (если корректировка осуществляется в связи с выявленной ошибкой). Ежемесячно производится расчет перестраховочной комиссии к доначислению по облигаторным договорам, по которым было произведено доначисление премии. На 1-е число каждого месяца доначисленная сумма списывается. Начисление и изменение отложенных аквизиционных расходов. Для обеспечения равномерного признания прямых аквизиционных расходов (пропорционально заработанной премии) расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов (ОАР), и затем относятся на расходы (амортизируются) по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на конец отчетного периода часть активизиционных расходов признается в качестве актива. Признание ОАР, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. Начисление и изменение отложенных аквизиционных доходов. Для обеспечения равномерного признания прямых аквизиционных доходов (пропорционально заработанной премии) доходы, связанные с заключением договоров исходящего перестрахования, капитализируются в составе отложенных аквизиционных доходов (ОАД), и затем относятся на доходы (амортизируются) по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на конец отчетного месяца часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства. Признание ОАД, относящихся к конкретным договорам перестрахования, прекращается, когда соответствующий договор перестрахования исполнен или прекращен. Сумма ОАД начисляется на конец каждого отчетного периода и списывается на начало следующего отчетного периода.</p> |
| Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам | 35 | МСФО (IFRS) 15 | <p>Суммы возмещения, причитающиеся Обществу в результате удовлетворения регрессных исков, признаются доходом: - на дату вступления в силу законного решения суда или на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков; - на дату уплаты виновным лицом сумм возмещения, в случае, если письменное обязательство указанного лица отсутствует. При этом доля указанных сумм, подлежащих возмещению Обществом перестраховщику, включается в расходы Общества соответственно в указанные даты. К прочим доходам и расходам, относящимся к страхованию и учитываемым на счете Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности, относятся расходы на госпошлины, уплачиваемые при подаче исковых заявлений в суд (по суброгационно-регрессной деятельности).</p> |
| Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон) | 36 | МСФО (IFRS) 15 | Не применимо |
| Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского | 37 | МСФО (IFRS) 15 | <p>В соответствии с осуществлением Обществом деятельности только в области обязательного медицинского страхования (ОМС) - все заключаемые страховые договоры (договоры с ТФОМС, договоры с медицинскими организациями) признаются в качестве сервисных договоров, поскольку не несут в себе страхового риска. Деятельность по</p> |

| | | |
|-------------|--|--|
| страхования | | <p>обязательному медицинскому страхованию (ОМС) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, являясь Обществом, реализует программу обязательного медицинского страхования через территориальные фонды обязательного страхования (далее - ТФОМС) для обеспечения граждан Российской Федерации бесплатными услугами. Страховые медицинские организации, включая Общества, заключают с ТФОМС договоры по администрированию данной программы. Обществом 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 Общества 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 Общества 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 Общество договоры страхования не заключает и страховой риск не несет. Договор о финансовом обеспечении ОМС по своей сути представляет собой посреднический договор, по которому Общество выполняет отдельные функции Федерального фонда обязательного медицинского страхования, носящие административно-контрольный характер по отношению к медицинским организациям. Исходя из изложенного, деятельность, осуществляемая Обществом в рамках системы ОМС, в соответствии с МСФО 4 "Договоры страхования" не рассматриваются в качестве страховых операций. Средства обязательного медицинского страхования, получаемые Обществом 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. Общество 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 медицинских организациями услуг застрахованным по программе обязательного медицинского страхования. Данный доход включает в себя средства на ведение операций по программе обязательного медицинского страхования, полученные Обществом 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. Общество получает от ТФОМС целевые средства и производит платежи в медицинские организации за оказываемые ими медицинские услуги по программе обязательного медицинского страхования. Целевые средства, полученные Обществом от ТФОМС, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, остаются на счетах Общества и отражаются как обязательства по оплате медицинских расходов до момента взаиморасчета с ТФОМС. Общество 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 Общества, при этом обязательства перед территориальным фондом не уменьшаются. Факт использования целевых средств отражается как уменьшение обязательств по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС и</p> |
|-------------|--|--|

| | | | |
|--|-----------|----------------------|---|
| | | | <p>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 Общество 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); и - иные доходы, связанные с деятельностью в сфере обязательного медицинского страхования. Все вышеназванные доходы подчиняются правилам, установленным пунктом 20 МСФО (IAS) 18 "Выручка". При этом для каждого вида дохода есть свои особенности, которые влияют на применение подпунктов "а" - "д" пункта 20 МСФО (IAS) 18 "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 в виде доходов Общества 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 Обществом 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 Обществом, 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. Общество 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</p> |
| <p>Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам,</p> | <p>38</p> | <p>МСФО (IFRS) 4</p> | <p>Общество признает расход в виде уменьшения и возврата премии в случае: - изменения условий договора страхования (и перерасчете премии в сторону уменьшения); - расторжения договора по инициативе страхователя или инициативе Общества; - выявления факта ошибочного начисления премии. Расходы в виде сумм уменьшений неоплаченной премии признаются в бухгалтерском учете на дату, на которую возникают основания для проведения указанных</p> |

| | | | |
|--|----|---------------|--|
| классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | | | операций: - на дату заявления страхователя о досрочном расторжении договора/дату подписания дополнительного соглашения о досрочном расторжении - при расторжении договора по инициативе страхователя; - на дату, установленную договором (правилами) как дата досрочного прекращения договора при неуплате страхователем премии - при расторжении договора по инициативе Общества; - на дату, с которой изменяются условия договора - если уменьшение премии производится в связи с изменением условий договора; - на дату обнаружения ошибки - при выявлении факта необоснованного начисления премии в регистрах бухгалтерского учета; - на 1-е число месяца, в котором выявлен факт не отражения в бухгалтерском учете Общества операций уменьшения (при несвоевременном уменьшении премии). Расходы в виде уменьшения признаются в суммах, рассчитанных в соответствии с условиями договоров, правил страхования. Общество признает расход: а) в случае досрочного прекращения договора: - в суммах, рассчитанных пропорциональным методом, исходя из общего срока действия договора страхования и даты его досрочного прекращения - по всем договорам страхования; - в суммах, указанных в дополнительных соглашениях о досрочном расторжении б) в случае изменения условий действующего договора, приведших к уменьшению суммы премии по договору: - в виде разницы между суммой премии по договору без уменьшающего дополнительного соглашения (аддендума) и суммой премии по договору с учетом дополнительного соглашения (аддендума). Общество признает расход в виде возвратов страховых премий в суммах, рассчитанных в соответствии с условиями договоров, правил страхования |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества | | | |
| Применяемая модель учета инвестиционного имущества | 39 | МСФО (IAS) 40 | Не применимо |
| Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности | 40 | МСФО (IAS) 40 | Не применимо |
| Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект | 41 | МСФО (IAS) 40 | Не применимо |
| Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств | | | |

| | | | |
|---|----|---------------|--|
| База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов) | 42 | МСФО (IAS) 16 | <p>Оценка основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета сумм в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы. Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит изменению, если по завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств, улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (мощность, качество применения, срок полезного использования). Результаты оценки отражаются в инвентарной карточке объекта основных средств, претерпевшего достройку, дооборудование, модернизацию. Для последующей оценки основных средств Общество применительно к группам однородных основных средств "Земельные участки", "Здания и сооружения" использует модель учета по переоцененной стоимости, т.е. объекты подлежат учету по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Все прочие группы основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат. Для определения справедливой стоимости основных средств Общество по состоянию на конец отчетного года на основании внутренних организационно-распорядительных документов проводит переоценку групп однородных объектов основных средств. Переоценке подлежат: а) объекты недвижимости (здания и помещения) и объекты незавершенного строительства - ежегодно; б) земельные участки - ежегодно. АФПП указанным имуществом переоценке не подлежат. На основании приказа руководителя Общества, оформленного соответствующим распорядительным документом, в данный перечень могут быть включены дополнительные группы однородных объектов основных средств, подлежащие переоценке. Переоценка стоимости объектов основных средств осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей переоценку и имеющей лицензию на осуществление данного вида деятельности. Общество отражает результаты переоценки основных средств посредством пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Результаты переоценки стоимости объектов основных средств, проведенной по состоянию на конец отчетного года, в бухгалтерском учете отражаются обособленно последним числом отчетного года. Общество использует следующий способ для последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Общества при выбытии или продаже объекта основных средств. 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. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета</p> |
|---|----|---------------|--|

| | | | |
|--|----|---------------|--|
| | | | при отсутствии признаков обесценения. |
| Применяемый метод амортизации для каждого класса активов | 43 | МСФО (IAS) 16 | Общество применяет линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации производится до ликвидационной стоимости объекта основных средств либо его списания. Амортизация по объекту начисляется равномерно в течение всего срока его эксплуатации. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается при принятии объекта к учету. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Срок полезного использования может быть пересмотрен (увеличен) по окончании модернизации (реконструкции) объекта, если в результате проведенных работ выявлено улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта. Увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той группы основных средств, в которую ранее включено основное средство. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования. Сроки полезного использования основных средств определяются в соответствии с п.44 данного примечания. Срок полезного использования капитальных вложений в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенные с согласия арендодателя по договорам аренды, заключенным на срок более одного года, определяется исходя из срока действия договора аренды. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств, в том числе и подлежащим государственной регистрации, начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Определение суммы амортизации за неполный месяц (а именно за первый и последний месяцы) осуществляется исходя из фактического количества календарных дней эксплуатации объекта основных средств в этих месяцах. |
| Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов | 44 | МСФО (IAS) 16 | Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств. Срок полезной службы (в годах) по группам основных средств: Здания и сооружения - 30-50 лет; Мебель и оргтехника - 2-5 лет; Компьютеры и оборудование, бытовая техника, кабельные сети - 3-5 лет; Автотранспортные средства - 4-5 лет; АФПП имуществом - срок аренды; Прочие - не более 40 лет |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов | | | |
| Определение и состав нематериальных активов | 45 | МСФО (IAS) 38 | 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: 1. срок действия каких-либо соглашений и другие юридические или установленные договором ограничения на использование данного актива; 2. коммерческое, технологическое устаревание актива; 3. ожидаемое использование актива и требующееся техническое обслуживание; и др. а) Лицензии Приобретенные лицензии показаны по фактической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования. б) Программное обеспечение 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. Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов. Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение ожидаемого срока |

| | | | |
|---|----|-----------------------------|---|
| | | | полезного использования данного программного обеспечения |
| База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) | 46 | МСФО (IAS) 1 | Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации. Нормы амортизационных отчислений по амортизируемым нематериальным активам рассчитываются Группой прямолинейным способом исходя из следующих сроков полезного использования: |
| Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | 47 | МСФО (IAS) 38 | Не применимо |
| Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования | 48 | МСФО (IAS) 38 | Обществом применяются следующие сроки полезного использования для объектов НМА: 1. Программное обеспечение (1-10 лет); 2. Лицензии (5-10 лет). Метод списания амортизации - линейный. |
| Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами | 49 | МСФО (IAS) 1 | Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Обществом, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов. Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений | | | |
| Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий | 50 | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19 | Под вознаграждениями работникам Обществом понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Расходы по вознаграждениям работникам подразделений Общества признаются расходами ежемесячно, исходя из сумм начисленных вознаграждений. |
| Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком | 51 | МСФО (IAS) 19 | Не применимо |
| Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и | 52 | МСФО (IAS) 19 | Не применимо |

| | | | |
|---|------|-----------------------------|---|
| соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | | | |
| Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами | 53 | МСФО (IAS) 19 | Не применимо |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств | | | |
| Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 54 | МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1 | Не применимо |
| Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств | 56 | МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1 | Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в финансовых результатах страховой организации 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 Общество вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются 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 финансовых результатах страховой организации. Условные активы и обязательства Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным |
| Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде | 56.1 | МСФО (IAS) 16 | По договорам краткосрочной аренды (планируемый срок аренды составляет менее 1 года), не предусматривающим переход права собственности на арендованное имущество после окончания срока аренды, Общество признает арендные платежи в качестве расхода равномерно на протяжении срока аренды. Затраты на оказание услуг, связанные с арендованным объектом (например, страхование и обслуживание) признаются по мере оказания соответствующих услуг и относятся к расходам, связанным с арендованным имуществом. Договоры аренды, имеющие период аренды менее 1 года, но по которым имеется достаточная уверенность в их продлении на новый срок (включая продление путем заключения нового договора), считаются заключенными на срок, установленный в соответствующем нормативном документе Общества (кроме договоров, имеющих низкую стоимость базового актива). Договоры аренды, |

| | | | |
|---|----|---------------|---|
| | | | <p>имеющие период аренды менее 1 года, имеющие низкую стоимость базового актива (менее 5000 долл. США), признаются договорами краткосрочной аренды. По договорам аренды, не являющимся договорами краткосрочной аренды, Общество признает АФПП и обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены. АФПП включается в состав объектов основных средств и классифицируется в отдельную группу ОС. Общество амортизирует АФПП с даты начала аренды до более ранней из дат: даты окончания срока полезного использования АФПП или даты окончания срока аренды. При первоначальном признании обязательство оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды и которые могут включать в себя: - постоянные и переменные арендные платежи; - суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; - цену исполнения опциона на покупку (если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона); - выплату штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Обществом опциона на прекращение аренды. Размер ставки дисконтирования, используемый для расчета величины обязательства, устанавливается в соответствующем нормативном документе Общества. При первоначальном признании АФПП оценивается по первоначальной стоимости, включающей в себя: - величину первоначальной оценки обязательства; - арендные платежи, осуществленные до даты начала аренды/на дату начала аренды; - первоначальные прямые затраты, связанные с доставкой имущества, а также доведением объекта аренды до состояния готовности к эксплуатации; - оценку затрат, которые будут понесены при восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды. В случае внесения изменений в договор аренды, в результате которых в договор добавляется право пользования одним или несколькими активами с одновременным пропорциональным увеличением арендных платежей, такое изменение учитывается в качестве отдельного договора аренды.</p> |
| Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | 57 | МСФО (IAS) 16 | Из сферы применения МСФО 16 исключаются договоры: - с низкой стоимостью базового актива (менее 5000 долл. США) и сроком аренды менее года. |
| Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности | 58 | МСФО (IFRS) 9 | Основной целью инвентаризации счетов расчетов по договорам хозяйственной деятельности является проверка правильности и обоснованности сумм обязательств (дебиторской и кредиторской задолженностей, депонентской задолженности), включая суммы задолженностей, по которым истек срок исковой давности. Общий срок исковой давности установлен действующим гражданским законодательством в три года. В случае, когда в договоре срок исполнения обязательств контрагентом не оговорен, Общество руководствуется общими правилами гражданского законодательства, а именно, Общество признает, что начало срока исковой давности определяется истечением 30 дней с даты фактической передачи товаров (работ, услуг), указанной в накладной или документе, подтверждающем факт оказания услуг, выполнения работ. Выявленная по результатам инвентаризации расчетов с поставщиками и прочими дебиторами задолженность с истекшим сроком исковой давности и дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, подлежат включению в состав прочих расходов Общества. Выявленная по результатам инвентаризации кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности подлежит включению в состав прочих доходов Общества. Общество формирует Резерв под обесценение по расчетам по договорам хозяйственной деятельности на основании данных бухгалтерского учета о просроченности задолженности и с учетом мотивированного суждения. |
| Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода | 59 | МСФО (IAS) 1 | Не применимо |
| Порядок признания и оценки | 60 | МСФО | Не применимо |

| | | | |
|---|----|------------------------------|--|
| собственных выкупленных акций (долей) | | (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | |
| Порядок признания и оценки резервного капитала | 61 | МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 | Формирование резервного капитала осуществляется Обществом в соответствии с законодательством и Уставом. Созданный резервный капитал может быть направлен на покрытие убытка организации за отчетный год |
| Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | 62 | МСФО (IAS) 12 | Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: 1. вычитаемых временных разниц; 2. перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется Обществом как произведение вычитаемых временных разниц (возникших в отчетном периоде) или перенесенных на будущее убытков (неиспользованных для уменьшения налога на прибыль) умноженных на ставку налога на прибыль, действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете Общества ежеквартально на последнее число каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и отчетного года) при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Для отражения в бухгалтерском учете сумм отложенных налоговых активов Общества применяются следующие балансовые счета второго порядка: счет 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам" (А) - для отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам; счет 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам" (А) - для отложенных налоговых активов, возникающих в отношении перенесенных на будущее убытков. Отложенные налоговые обязательства. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется Обществом как произведение налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете Общества ежеквартально на последнее число каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и отчетного года) при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Для отражения в бухгалтерском учете сумм отложенных налоговых обязательств Общества применяется следующий балансовый счет второго порядка: счет 61701 "Отложенное налоговое обязательство" (П). |
| Порядок отражения дивидендов | 63 | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Направление Обществом прибыли на выплату дивидендов, формирование (пополнение) резервного фонда и на иные цели отражается по итогам годового отчетного периода на основании соответствующего решения Совета Директоров и Единственного участника. |

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | | |
|--|------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Денежные средства на расчетных счетах | 3 | 448 796 | (28) | 448 768 |
| Денежные средства, переданные в доверительное управление | 4 | 19 | - | 19 |
| Прочее | 5 | 220 | (13) | 207 |
| Итого | 6 | 449 035 | (41) | 448 994 |

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2021 г. | | |
|--|------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Денежные средства на расчетных счетах | 3 | 450 975 | (52) | 450 923 |
| Денежные средства, переданные в доверительное управление | 4 | 420 | - | 420 |
| Прочее | 5 | 508 | - | 508 |
| Итого | 6 | 451 903 | (52) | 451 851 |

5.1.1 По состоянию на 31.12.2022 у Общества были остатки денежных средств в шести кредитных организациях (на 31.12.2021: в четырех кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 10 процентов капитала страховщика. Совокупная сумма этих остатков составляла 448 796 тысяч рублей (на 31.12.2021: 450 975 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2021: 100 процентов).

5.1.2 По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 у Общества отсутствовали денежные средства, использование которых ограничено.

5.1.3 По строке "Прочее" на 31.12.2022 отражены проценты, начисленные на неснижаемый остаток денежных средств на расчетных счетах организации, в сумме 220 тысяч рублей (на 31.12.2021: 508 тысяч рублей).

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|-------------------------|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Денежные средства | 1 | 448 994 | 451 851 |
| Итого | 5 | 448 994 | 451 851 |

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Денежные средства на расчетных счетах | Денежные средства, переданные в доверительное управление | Прочие денежные средства | Итого |
|--|------------|---------------------------------------|--|--------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 450 975 | 420 | 508 | 451 903 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | 450 975 | 420 | 508 | 451 903 |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 6 | 149 270 749 | 106 404 | 38 852 | 149 416 005 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | 149 270 749 | 106 404 | 38 852 | 149 416 005 |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 11 | (149 272 928) | (106 805) | (39 140) | (149 418 873) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | (149 272 928) | (106 805) | (39 140) | (149 418 873) |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: | | | | | |
| всего | 36 | 448 796 | 19 | 220 | 449 035 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | 448 796 | 19 | 220 | 449 035 |

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Денежные средства на расчетных счетах | Денежные средства, переданные в доверительное управление | Прочие денежные средства | Итого |
|--|------------|---------------------------------------|--|--------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 776 561 | 1 828 | 1 507 | 779 896 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | 776 561 | 1 828 | 1 507 | 779 896 |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 6 | 128 921 820 | 191 672 | 20 690 | 129 134 182 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | 128 921 820 | 191 672 | 20 690 | 129 134 182 |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 11 | (129 247 406) | (193 080) | (21 689) | (129 462 175) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | (129 247 406) | (193 080) | (21 689) | (129 462 175) |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: | | | | | |
| всего | 36 | 450 975 | 420 | 508 | 451 903 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | 450 975 | 420 | 508 | 451 903 |

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Денежные средства на расчетных счетах | Денежные средства, переданные в доверительное управление | Прочие денежные средства | Итого |
|---|------------|---------------------------------------|--|--------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | (51) | (1) | - | (52) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | (51) | (1) | - | (52) |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 6 | (160) | - | (13) | (173) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | (160) | - | (13) | (173) |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 11 | 183 | 1 | - | 184 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | 183 | 1 | - | 184 |
| Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: | | | | | |
| всего | 36 | (28) | - | (13) | (41) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | (28) | - | (13) | (41) |

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Денежные средства на расчетных счетах | Денежные средства, переданные в доверительное управление | Прочие денежные средства | Итого |
|---|------------|---------------------------------------|--|--------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | (65) | (1) | - | (66) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | (65) | (1) | - | (66) |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 6 | (70) | - | - | (70) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | (70) | - | - | (70) |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 11 | 84 | - | - | 84 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | 84 | - | - | 84 |
| Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: | | | | | |
| всего | 36 | (51) | (1) | - | (52) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | (51) | (1) | - | (52) |

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 1 | 53 364 | 49 125 |
| Итого | 6 | 53 364 | 49 125 |

Таблица 6.2 Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе: | | | |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 2 | 19 108 | 21 521 |
| нефинансовых организаций | 4 | 34 256 | 27 604 |
| Итого | 12 | 53 364 | 49 125 |

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Таблица 8.1 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | |
| Правительства Российской Федерации | 2 | 253 851 | 167 614 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 3 | 13 805 | 18 843 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 5 | 103 692 | 57 964 |
| некредитных финансовых организаций | 6 | 102 539 | 102 521 |
| нефинансовых организаций | 7 | 172 618 | 175 303 |
| Итого | 11 | 646 505 | 522 245 |

Таблица 8.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | Итого |
|--|------------|---|---|--|---|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 6 | 7 | 8 | 11 |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | | | | | | | |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 1 | 167 614 | 18 843 | 57 964 | 102 521 | 175 303 | 522 245 |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | 6 | 860 977 | 7 842 | 81 935 | 38 289 | 78 968 | 1 068 011 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | 860 977 | 7 842 | 81 935 | 38 289 | 78 968 | 1 068 011 |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | 11 | (774 740) | (12 880) | (36 207) | (38 271) | (81 653) | (943 751) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | (774 740) | (12 880) | (36 207) | (38 271) | (81 653) | (943 751) |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 36 | 253 851 | 13 805 | 103 692 | 102 539 | 172 618 | 646 505 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | 253 851 | 13 805 | 103 692 | 102 539 | 172 618 | 646 505 |

Таблица 8.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | Итого |
|--|------------|---|---|--|---|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 6 | 7 | 8 | 11 |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | 1 | 67 926 | 21 932 | 63 048 | 59 289 | 196 204 | 408 399 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | 67 926 | 21 932 | 63 048 | 59 289 | 196 204 | 408 399 |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | 6 | 302 911 | 5 736 | 48 347 | 72 826 | 66 582 | 496 402 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | 302 911 | 5 736 | 48 347 | 72 826 | 66 582 | 496 402 |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | 11 | (203 223) | (8 825) | (53 431) | (29 594) | (87 483) | (382 556) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | (203 223) | (8 825) | (53 431) | (29 594) | (87 483) | (382 556) |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 36 | 167 614 | 18 843 | 57 964 | 102 521 | 175 303 | 522 245 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | 167 614 | 18 843 | 57 964 | 102 521 | 175 303 | 522 245 |

Таблица 8.3 Выверка изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2022 г.

| Наименование показателя | Номер строки | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | Итого |
|---|--------------|---|---|--|---|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 6 | 7 | 8 | 11 |
| Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | 1 | (411) | (51) | (189) | (459) | (674) | (1 784) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | (411) | (51) | (189) | (459) | (674) | (1 784) |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | 6 | (991) | (2) | (203) | (70) | (164) | (1 430) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | (991) | (2) | (203) | (70) | (164) | (1 430) |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | 11 | 1 082 | 17 | 68 | 106 | 338 | 1 611 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | 1 082 | 17 | 68 | 106 | 338 | 1 611 |
| Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 36 | (320) | (36) | (324) | (423) | (500) | (1 603) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | (320) | (36) | (324) | (423) | (500) | (1 603) |

Таблица 8.3 Выверка изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2021 г.

| Наименование показателя | Номер строки | Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций | Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | Итого |
|---|--------------|---|---|--|---|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 6 | 7 | 8 | 11 |
| Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | 1 | (84) | (69) | (151) | (158) | (703) | (1 165) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | (84) | (69) | (151) | (158) | (703) | (1 165) |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | 6 | (523) | (3) | (176) | (392) | (178) | (1 272) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | (523) | (3) | (176) | (392) | (178) | (1 272) |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | 11 | 196 | 21 | 138 | 91 | 207 | 653 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | 196 | 21 | 138 | 91 | 207 | 653 |
| Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 36 | (411) | (51) | (189) | (459) | (674) | (1 784) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | (411) | (51) | (189) | (459) | (674) | (1 784) |

Таблица 8.4 Выверка изменений резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. |
|--|------------|----------|
| 1 | 2 | 3 |
| Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода | 1 | (19 172) |
| Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период | 2 | 26 164 |
| Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период | 3 | 3 278 |
| Реклассификация резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка, в отчетном периоде | 4 | (26 280) |
| Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода | 5 | (16 010) |

Таблица 8.4 Выверка изменений резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | 2021 г. |
|--|------------|----------|
| 1 | 2 | 3 |
| Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода | 1 | 6 010 |
| Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период | 2 | 6 684 |
| Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период | 3 | (33 510) |
| Реклассификация резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка, в отчетном периоде | 4 | 1 644 |
| Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода | 5 | (19 172) |

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | | | 31 декабря 2021 г. | | |
|--|------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 4 | 755 | - | 755 | 24 | - | 24 |
| Расчеты с клиентами по посредническим договорам | 7 | 25 | - | 25 | 25 | - | 25 |
| Прочее | 9 | 1 066 | - | 1 066 | 151 | - | 151 |
| Итого | 10 | 1 846 | - | 1 846 | 200 | - | 200 |

11.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | Прочее | Итого |
|--|------------|--|---|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 6 | 9 | 10 | 11 |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | 1 | 24 | 25 | 151 | 200 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | 24 | 25 | 151 | 200 |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | 6 | 947 537 | 239 | 1 468 041 | 2 415 817 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | 947 537 | 239 | 1 468 041 | 2 415 817 |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | 11 | (946 806) | (239) | (1 467 126) | (2 414 171) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | (946 806) | (239) | (1 467 126) | (2 414 171) |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 36 | 755 | 25 | 1 066 | 1 846 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | 755 | 25 | 1 066 | 1 846 |

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | Расчеты с клиентами по посредническим договорам | Прочее | Итого |
|--|------------|--|---|----------|-----------|
| 1 | 2 | 6 | 9 | 10 | 11 |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | 1 | 10 | 495 | 80 | 585 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | 10 | 495 | 80 | 585 |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | 6 | 467 042 | 324 | 44 669 | 512 035 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | 467 042 | 324 | 44 669 | 512 035 |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | 11 | (467 028) | (794) | (44 598) | (512 420) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | (467 028) | (794) | (44 598) | (512 420) |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 36 | 24 | 25 | 151 | 200 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | 24 | 25 | 151 | 200 |

Примечание 13. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 1 | 7 554 092 | 6 678 040 |
| Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 2 | 188 162 | 405 515 |
| Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 3 | 1 092 292 | 356 695 |
| Дебиторская задолженность по регрессам | 4 | 75 | 75 |
| Резерв под обесценение | 6 | (13 599) | (19 114) |
| Итого | 7 | 8 821 022 | 7 421 211 |

13.1.1 Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.

13.1.2 Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение.

13.1.3 Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 68.24 примечания 68 настоящего приложения.

13.1.4 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 68.15 примечания 68 настоящего приложения.

13.1.5 По состоянию на 31.12.2022 года было 4 медицинских организации, сумма задолженности которых составляла свыше 150 000 тысяч рублей, общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляла 697 430 тысяч рублей, или 8 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (на 31.12.2021 года было 4 таких медицинских организаций, сумма задолженности которых составляла свыше 150 000 тысяч рублей, общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляла 564 375 тысяч рублей, или 8 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования). По состоянию на 31.12.2022 года и 2021 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.

13.1.6 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 72 настоящего приложения

Таблица 13.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | Дебиторская задолженность по расчетам с территориальным и фондами по обязательному медицинскому страхованию | Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | Дебиторская задолженность по регрессам | Итого |
|--|------------|--|---|--|--|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | | | | | | |
| всего | 1 | 6 678 040 | 405 515 | 356 695 | 75 | 7 440 325 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | 6 678 040 | 405 515 | 356 695 | - | 7 440 250 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 4 | - | - | - | 75 | 75 |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | | | | | | |
| всего | 6 | 75 186 050 | 152 206 795 | 154 173 855 | 943 | 381 567 643 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | 75 186 050 | 152 206 795 | 154 173 855 | - | 381 566 700 |

| Наименование показателя | Код строки | Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | Дебиторская задолженность по регрессам | Итого |
|--|------------|--|--|--|--|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 9 | - | - | - | 943 | 943 |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | | | | | | |
| всего | 11 | (74 309 998) | (152 424 148) | (153 438 258) | (943) | (380 173 347) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | (74 309 998) | (152 424 148) | (153 438 258) | - | (380 172 404) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 14 | - | - | - | (943) | (943) |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: | | | | | | |
| всего | 36 | 7 554 092 | 188 162 | 1 092 292 | 75 | 8 834 621 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | 7 554 092 | 188 162 | 1 092 292 | - | 8 834 546 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 39 | - | - | - | 75 | 75 |

Таблица 13.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | Дебиторская задолженность по регрессам | Итого |
|--|------------|--|--|--|--|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | 1 | 6 331 467 | 526 982 | 750 004 | 76 | 7 608 529 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 2 | 6 331 467 | 526 982 | 750 004 | - | 7 608 453 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 4 | - | - | - | 76 | 76 |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | 6 | 69 254 245 | 152 264 061 | 160 173 067 | 853 | 381 692 226 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 7 | 69 254 245 | 152 264 061 | 160 173 067 | - | 381 691 373 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 9 | - | - | - | 853 | 853 |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | 11 | (68 907 672) | (152 385 528) | (160 566 376) | (854) | (381 860 430) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 12 | (68 907 672) | (152 385 528) | (160 566 376) | - | (381 859 576) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 14 | - | - | - | (854) | (854) |
| Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 36 | 6 678 040 | 405 515 | 356 695 | 75 | 7 440 325 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев | 37 | 6 678 040 | 405 515 | 356 695 | - | 7 440 250 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 39 | - | - | - | 75 | 75 |

Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | Дебиторская задолженность по регрессам | Итого |
|--|------------|--|--|--|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | (27) | (19 012) | (75) | (19 114) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 4 | (27) | (19 012) | (75) | (19 114) |
| Поступление финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 6 | (90) | (1 422) | - | (1 512) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 9 | (90) | (1 422) | - | (1 512) |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | | | | | |
| всего | 11 | 41 | 6 986 | - | 7 027 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 14 | 41 | 6 986 | - | 7 027 |
| Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе: | | | | | |
| всего | 36 | (76) | (13 448) | (75) | (13 599) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 39 | (76) | (13 448) | (75) | (13 599) |

Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | Дебиторская задолженность по регрессам | Итого |
|--|------------|--|--|--|----------|
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: | 1 | (27) | - | (75) | (102) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 4 | (27) | - | (75) | (102) |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: | 6 | - | (28 159) | - | (28 159) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 9 | - | (28 159) | - | (28 159) |
| Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего | 11 | - | 9 147 | - | 9 147 |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 14 | - | 9 147 | - | 9 147 |
| Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе: | 36 | (27) | (19 012) | (75) | (19 114) |
| финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка) | 39 | (27) | (19 012) | (75) | (19 114) |

Примечание 16. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 16.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | | | 31 декабря 2021 г. | | |
|------------------------------|------------|--------------------|----------------------------------|---------------|--------------------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Резерв незаработанной премии | 1 | 4 703 | - | 4 703 | 3 101 | - | 3 101 |
| Резервы убытков | 2 | 7 160 | - | 7 160 | 7 406 | - | 7 406 |
| Итого | 7 | 11 863 | - | 11 863 | 10 507 | - | 10 507 |

16.1.1 По состоянию на 31.12.2022 была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения актуарной оценки стоимость резерва осталась прежней.

16.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 68.24 примечания 68 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Таблица 16.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|------------|----------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | | | |
| На начало отчетного периода | 1 | 3 101 | - | 3 101 |
| Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода | 2 | 56 953 | - | 56 953 |
| Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода | 3 | (55 351) | - | (55 351) |
| На конец отчетного периода | 5 | 4 703 | - | 4 703 |

Таблица 16.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|------------|----------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | | | |
| На начало сравнительного периода | 1 | 2 107 | - | 2 107 |
| Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода | 2 | 52 513 | - | 52 513 |
| Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода | 3 | (51 519) | - | (51 519) |
| На конец сравнительного периода | 5 | 3 101 | - | 3 101 |

16.2.1 Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни оценивается таким образом, чтобы обеспечивать равномерное признание страховой премии, по договору страхования (договору, принятому в перестрахование), в качестве дохода в течение срока действия такого договора.

16.2.2 Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используются метод "pro-rata temporis". Ввиду отсутствия в портфеле валютных договоров расчет производится в рублях. Базой для расчета резерва незаработанной премии является информация о распределении страховой премии по договорам страхования по застрахованным лицам, застрахованным рискам, срокам страхования (с учетом уменьшений премии и возвратов).

Таблица 16.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|---|------------|----------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков | | | | |
| На начало отчетного периода | 1 | 7 406 | - | 7 406 |
| Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | 2 | 29 908 | - | 29 908 |
| Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде | 3 | 334 | - | 334 |
| Страховые выплаты в течение отчетного периода | 4 | (30 488) | - | (30 488) |
| На конец отчетного периода | 6 | 7 160 | - | 7 160 |

Таблица 16.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|------------|----------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков | | | | |
| На начало сравнительного периода | 1 | 6 654 | - | 6 654 |
| Убытки, произошедшие в сравнительном периоде | 2 | 26 807 | - | 26 807 |
| Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде | 3 | (154) | - | (154) |
| Страховые выплаты в течение сравнительного периода | 4 | (25 901) | - | (25 901) |
| На конец сравнительного периода | 6 | 7 406 | - | 7 406 |

16.3.1 Оценка резерва убытков осуществляется с использованием модифицированного метода цепной лестницы на основе совокупной статистики Общества.

16.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные допущения: резерв убытков оценивается исходя из предположений и суждений, сделанных актуарием, а также экспертами Общества и внешними экспертами. На годовые отчетные даты производится ретроспективный анализ адекватности резервов убытков, сформированных на прошлые отчетные даты (run-off анализ). По результатам анализа актуарной службой Общества принимается решение о необходимости пересмотра предположений и суждений, используемых при оценке резервов убытков. Ретроспективный анализ резервов убытков производится таким образом, чтобы исключить влияние изменений валютных курсов на точность оценок.

Таблица 16.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|------------|---------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| На начало отчетного периода | 1 | - | - | - |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 2 | 240 | - | 240 |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | 4 | (240) | - | (240) |
| На конец отчетного периода | 5 | - | - | - |

Таблица 16.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
|--|------------|---------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| На начало отчетного периода | 1 | - | - | - |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде | 2 | 240 | - | 240 |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода | 4 | (240) | - | (240) |
| На конец отчетного периода | 5 | - | - | -+ |

Таблица 16.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

| Наименование показателя | Код строки | 31 Декабря 2017 г. | 31 Декабря 2018 г. | 31 Декабря 2019 г. | 31 Декабря 2020 г. | 31 Декабря 2021 г. |
|---|------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 1 | - | - | 1 522 | 6 653 | 7 405 |
| Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | 2 | - | - | - | - | - |
| 2018 год | 3 | - | - | - | - | - |
| 2019 год | 4 | - | - | - | - | - |
| 2020 год | 5 | - | - | 1 121 | - | - |
| 2021 год | 6 | - | - | 1 121 | 6 499 | - |
| 2022 год | 7 | - | - | 1 121 | 6 495 | 7 739 |
| Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | 8 | - | - | - | - | - |
| 2018 год | 9 | - | - | - | - | - |
| 2019 год | 10 | - | - | - | - | - |
| 2020 год | 11 | - | - | 1 121 | - | - |
| 2021 год | 12 | - | - | 1 121 | 6 499 | - |
| 2022 год | 13 | - | - | 1 121 | 6 495 | 7 739 |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 14 | - | - | 401 | 158 | (334) |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 15 | - | - | 26% | 2% | -5% |

Таблица 16.9 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

| Наименование показателя | Код строки | 31 Декабря 2017 г. | 31 Декабря 2018 г. | 31 Декабря 2019 г. | 31 Декабря 2020 г. | 31 Декабря 2021 г. |
|---|------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 1 | - | - | 1 522 | 6 653 | 7 405 |
| Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | 2 | - | - | - | - | - |
| 2018 год | 3 | - | - | - | - | - |
| 2019 год | 4 | - | - | - | - | - |
| 2020 год | 5 | - | - | 1 121 | - | - |
| 2021 год | 6 | - | - | 1 121 | 6 499 | - |
| 2022 год | 7 | - | - | 1 121 | 6 495 | 7 739 |
| Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | 8 | - | - | - | - | - |
| 2018 год | 9 | - | - | - | - | - |
| 2019 год | 10 | - | - | - | - | - |
| 2020 год | 11 | - | - | 1 121 | - | - |
| 2021 год | 12 | - | - | 1 121 | 6 499 | - |
| 2022 год | 13 | - | - | 1 121 | 6 495 | 7 739 |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом | 14 | - | - | 401 | 158 | (334) |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 15 | - | - | 26% | 2% | -5% |

Примечание 22. Нематериальные активы

Таблица 22.1 Нематериальные активы

| Наименование показателя | Код строки | Программное обеспечение | Прочее | Итого |
|--------------------------------------|------------|-------------------------|--------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 | 1 | 42 785 | - | 42 785 |
| Накопленная амортизация | 2 | (31 288) | - | (31 288) |
| Балансовая стоимость на 01.01.2021 | 3 | 11 497 | - | 11 497 |
| Поступление | | - | 20 | 20 |
| Амортизационные отчисления | 8 | (8 557) | - | (8 557) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2021 | 13 | 2 940 | 20 | 2 960 |
| Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 | 14 | 42 785 | 20 | 42 805 |
| Накопленная амортизация | 15 | (39 845) | - | (39 845) |
| Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 | 15.1 | 42 785 | 20 | 42 805 |
| Накопленная амортизация | 15.2 | (39 845) | - | (39 845) |
| Балансовая стоимость на 01.01.2022 | 16 | 2 940 | 20 | 2 960 |
| Поступление | 17 | - | 35 | 35 |
| Амортизационные отчисления | 21 | (1 361) | - | (1 361) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2022 | 26 | 1 579 | 55 | 1 634 |
| Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 | 27 | 42 785 | 55 | 42 840 |
| Накопленная амортизация | 28 | (41 206) | - | (41 206) |
| Балансовая стоимость на 31.12.2022 | 29 | 1 579 | 55 | 1 634 |

Примечание 23. Основные средства

Таблица 23.1 Основные средства

| Наименование показателя | Код строки | Основные средства в собственности | | | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам | | | Капитальные вложения в основные средства | Итого | |
|---|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---------|--|---------|-----------|
| | | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Земля, здания и сооружения | Транспортные средства | Прочее | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 7 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе: | всего | 1 | 37 976 | 746 | 2 974 | 75 994 | 5 289 | 205 | 1 045 | 124 229 |
| | первоначальная (переоцененная) стоимость | 2 | 58 937 | 7 808 | 10 063 | 128 450 | 7 340 | 216 | 1 045 | 213 859 |
| | накопленная амортизация | 3 | (20 961) | (7 062) | (7 089) | (52 456) | (2 051) | (11) | - | (89 630) |
| Изменения вследствие изменения учетной политики | 4 | - | - | - | (1 494) | - | - | - | - | (1 494) |
| Поступление | 5 | - | 2 288 | 1 863 | 56 672 | 3 668 | - | - | - | 64 491 |
| Выбытие | 9 | - | - | (465) | (3 794) | (935) | - | - | (1 045) | (6 239) |
| Амортизация | 10 | (1 361) | (332) | (1 153) | (37 006) | (1 745) | (43) | - | - | (41 640) |
| Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: | всего | 17 | 1 927 | - | - | - | - | - | - | 1 927 |
| | отраженное в прочем совокупном доходе | 19 | 1 927 | - | - | - | - | - | - | 1 927 |
| Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе: | всего | 21 | 38 542 | 2 702 | 3 219 | 90 372 | 6 277 | 162 | - | 141 274 |
| | первоначальная (переоцененная) стоимость | 22 | 60 864 | 10 096 | 11 461 | 179 834 | 10 073 | 216 | - | 272 544 |
| | накопленная амортизация | 23 | (22 322) | (7 394) | (8 242) | (89 462) | (3 796) | (54) | - | (131 270) |

| Наименование показателя | Код строки | Основные средства в собственности | | | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам | | | Капитальные вложения в основные средства | Итого | |
|---|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---------|--|----------|-----------|
| | | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Земля, здания и сооружения | Транспортные средства | Прочее | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 7 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе: | всего | 25 | 38 542 | 2 702 | 3 219 | 90 372 | 6 277 | 162 | - | 141 274 |
| | первоначальная (переоцененная) стоимость | 26 | 60 864 | 10 096 | 11 461 | 179 834 | 10 073 | 216 | - | 272 544 |
| | накопленная амортизация | 27 | (22 322) | (7 394) | (8 242) | (89 462) | (3 796) | (54) | - | (131 270) |
| Поступление | 29 | - | 472 | 2 069 | 74 025 | 3 543 | 17 | - | 80 126 | |
| Выбытие | 33 | - | - | (1 244) | (20 683) | (1 252) | - | - | (23 179) | |
| Амортизация | 34 | (1 397) | (1 441) | (1 264) | (38 234) | (2 279) | (46) | - | (44 661) | |
| Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе: | всего | 41 | 2 528 | - | - | - | - | - | - | 2 528 |
| | отраженное в составе прибыли или убытка | 42 | 25 | - | - | - | - | - | - | 25 |
| | отраженное в прочем совокупном доходе | 43 | 2 503 | - | - | - | - | - | - | 2 503 |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе: | всего | 45 | 39 673 | 1 733 | 2 780 | 105 480 | 6 289 | 133 | - | 156 088 |
| | первоначальная (переоцененная) стоимость | 46 | 63 392 | 10 568 | 12 286 | 233 176 | 12 364 | 233 | - | 332 019 |
| | накопленная амортизация | 47 | (23 719) | (8 835) | (9 506) | (127 696) | (6 075) | (100) | - | (175 931) |

23.1.2 Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудования филиалов. После завершения работ эти активы отражаются в составе основных средств.

23.1.3 Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2022 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Эверест Консалтинг". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования основных средств оценщиком было принято решение об использовании сравнительного подхода к расчету стоимости оцениваемых объектов. Сравнительный подход рассматривает стоимость актива как сумму, уплаченную или которая может быть уплаченной за аналогичный или идентичный актив, с учетом корректирующих коэффициентов, учитывающих сопоставимость объектов, в сделке между независимыми лицами.

23.1.4 На 31.12.2022 в остаточную стоимость зданий включена сумма 2 503 тысячи рублей (на 31.12.2021: 1 928 тысяч рублей), представляющая собой накопленную положительную переоценку зданий, которая отражена в составе прочего совокупного дохода. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 182 тысячи рублей (на 31.12.2021: 1 681 тысяча рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31.12.2022 г. составила бы 62 853 тысяч рублей (на 31.12.2021 г.: 61 721 тысяч рублей).

Таблица 23.2 Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Балансовая стоимость основных средств | 1 | 39 673 | 38 542 |
| Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке | 2 | 10 911 | 32 324 |
| Отложенный налог по переоценке | 3 | (2 183) | (9 143) |
| Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации | 4 | 48 401 | 61 723 |

Примечание 25. Прочие активы

Таблица 25.1 Прочие активы

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | | | 31 декабря 2021 г. | | |
|--|------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| | | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 2 | 1 420 | - | 1 420 | 1 187 | - | 1 187 |
| Расчеты с персоналом | 3 | 34 | - | 34 | 91 | - | 91 |
| Расчеты по социальному страхованию | 4 | 1 336 | - | 1 336 | 1 081 | - | 1 081 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 6 | 13 151 | (29) | 13 122 | 5 192 | (29) | 5 163 |
| Запасы | 7 | 2 065 | - | 2 065 | 2 107 | - | 2 107 |
| Прочее | 10 | - | - | - | 2 500 | - | 2 500 |
| Итого | 11 | 18 006 | (29) | 17 977 | 12 158 | (29) | 12 129 |

Таблица 25.2 Анализ изменений запасов

| Наименование показателя | Код строки | Виды запасов | | | Итого |
|---|------------|----------------|-----------|----------------------------|----------|
| | | Запасные части | Материалы | Инвентарь и принадлежности | |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 9 |
| Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе: | 1 | 124 | 1 469 | 832 | 2 425 |
| стоимость (или оценка) | 2 | 124 | 1 469 | 832 | 2 425 |
| Поступление (создание) | 4 | 469 | 14 971 | 4 505 | 19 945 |
| Признание в составе расходов | 8 | (485) | (15 245) | (4 533) | (20 263) |
| Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе: | 12 | 108 | 1 195 | 804 | 2 107 |
| стоимость (или оценка) | 13 | 108 | 1 195 | 804 | 2 107 |
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе: | 15 | 108 | 1 195 | 804 | 2 107 |
| стоимость (или оценка) | 16 | 108 | 1 195 | 804 | 2 107 |
| Поступление (создание) | 18 | 486 | 16 660 | 4 155 | 21 301 |
| Признание в составе расходов | 22 | (440) | (16 691) | (4 212) | (21 343) |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе: | 26 | 154 | 1 164 | 747 | 2 065 |
| стоимость (или оценка) | 27 | 154 | 1 164 | 747 | 2 065 |

Таблица 25.3 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Прочее | Итого |
|--|------------|---------------------------------------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 |
| Резерв под обесценение на начало отчетного периода | 1 | 29 | - | 29 |
| Резерв под обесценение на конец отчетного периода | 5 | 29 | - | 29 |

Таблица 25.3 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Прочее | Итого |
|--|------------|---------------------------------------|--------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 |
| Резерв под обесценение на начало отчетного периода | 1 | 4 | 25 | 29 |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 2 | 25 | (25) | - |
| Резерв под обесценение на конец отчетного периода | 5 | 29 | - | 29 |

Примечание 28. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|-------------------------|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Обязательства по аренде | 6 | 116 736 | 101 770 |
| Итого | 8 | 116 736 | 101 770 |

Таблица 28.3 Анализ процентных ставок и сроков погашения (кредиты, займы и прочие привлеченные средства)

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | | 31 декабря 2021 г. | |
|-------------------------|------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Обязательства по аренде | 5 | 7.98 - 14.08 | от 0,5 до 5 лет | 5.64-8.33 | от 0,8 до 5 лет |

Примечание 30. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Таблица 30.1 Прочая кредиторская задолженность

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|---------------------------------------|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 2 | 1 867 | 3 236 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 3 | 77 | 20 |
| Итого | 5 | 1 944 | 3 256 |

Примечание 31. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 31.1 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Фонд оплаты медицинских услуг | 1 | 8 598 765 | 6 970 870 |
| Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 2 | 52 860 | 64 610 |
| Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 3 | 168 772 | 484 154 |
| Итого | 4 | 8 820 397 | 7 519 634 |

31.1.1 Общество в течение 2022 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 128 104 401 тысяч рублей (в течение 2021 года: 110 267 445 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 129 761 173 тысячи рублей (в течение 2021 года: 117 200 843 тысяч рублей).

31.1.2 Средства, полученные Обществом от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 40 настоящего приложения.

31.1.3 Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность Общества 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.

31.1.4 Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность Общества перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи. Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 68.23 примечания 68 настоящего приложения.

31.1.5 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.

Примечание 37. Прочие обязательства

Таблица 37.1 Прочие обязательства

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Расчеты с персоналом | 6 | 53 436 | 43 723 |
| Налог на добавленную стоимость, полученный | 7 | 71 | 123 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 8 | 352 | 356 |
| Расчеты по социальному страхованию | 11 | 15 433 | 20 449 |
| Прочее | 13 | 445 | 337 |
| Итого | 14 | 69 737 | 64 988 |

Примечание 38. Капитал

38.2 Номинальный зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал Общества составляет 584 000 тысяч рублей (на 31.12.2021 - 444 000 тысяч рублей). Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Увеличение уставного капитала в 2022 году на 140 000 тысяч рублей произошло за счет присоединения ООО Страховая компания «Капитал-полис Медицина»

Примечание 39. Управление капиталом

Таблица 39.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

| Наименование показателя | Код строки | Текстовое пояснение |
|--|------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России | 1 | В течение 2022 года Общество строило свою деятельность с соблюдением требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России. Политика Общества направлена на поддержание соотношения собственных средств (капитала) и обязательств на уровне выше обязательного минимального значения, соблюдения требования к качеству активов. Процесс управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капиталу) включает в себя: 1. Обществом утверждено приказом № 828/21 от 31.12.2021 года «Положение об определении стоимости активов (обязательств) при проведении оценки финансовой устойчивости и платежеспособности», которое действовало с 01.01.2022 по 31.12.2022. 2. Регулярный мониторинг изменений законодательства, доведение до ответственных за расчеты сотрудников требований утвержденной методики; 3. Ежемесячный мониторинг рисков, влияющих на величину собственных средств; 4. Ежеквартальный расчет прогноза нормативного соотношения величины собственных средств (капитала) и принятых обязательств, проведение оценки план-факт; 5. Ежемесячный контроль со стороны руководства за соблюдением требований к величине собственных средств (капиталу). |
| Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов | 2 | В течение 2022 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов. |
| Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений | 3 | В течение 2022 года Общество не нарушало требования, установленные Банком России к величине собственных средств (капитала). |

| Наименование показателя | Код строки | 31 декабря 2021 г. |
|--|------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 1 | 180 000 |
| Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 2 | 930 205 |
| Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером) | 3 | 750 205 |
| Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % | 4 | 416.78 |

По состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора; По состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора. С 01.07.2021 года вступило в силу Положение Центрального Банка Российской Федерации от 10.01.2020 г. № 710-П от «Об отдельных требованиях у финансовой устойчивости и платежеспособности Общества» (далее – Положение). На основании пункта 6.3 указанного Положения Общество применяет требования Положения с 01.01.2022г. При этом, в связи с изменением отчетных форм надзорной отчетности, начиная с 4 квартала 2021 года Общество осуществляет подготовку и сдачу надзорной отчетности по формам, рекомендованным для применения организациям, применяющим указанное Положение (Письмо ЦБ РФ от 03.09.2021 г. № ИН-015-46/69) В рамках проведенной в январе 2023 года оценки установлено, что размер собственных средств (Капитала) и нормативного соотношения соответствует требованиям Положения 781-П.

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Таблица 40.1 Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года | 1 | 6 970 870 | 7 352 950 |
| Поступило | 2 | 139 687 152 | 119 989 749 |
| Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 3 | 128 104 401 | 110 267 445 |
| Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе: | 4 | 11 581 808 | 9 721 456 |
| в результате проведения медико-экономического контроля | 5 | 10 240 750 | 8 752 135 |
| в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи | 6 | 776 620 | 530 654 |
| в результате проведения медико-экономической экспертизы | 7 | 494 375 | 293 318 |
| в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества | 8 | 70 063 | 145 349 |
| Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц | 9 | 943 | 848 |
| Использовано | 11 | (129 937 295) | (117 358 312) |
| Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию) | 12 | (129 761 173) | (117 200 843) |
| Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе: | 13 | (176 122) | (157 469) |
| из 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, в том числе: | 14 | (176 122) | (157 469) |
| в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи | 15 | (113 277) | (77 873) |
| в результате проведения медико-экономической экспертизы | 16 | (45 257) | (42 681) |
| в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества | 17 | (17 588) | (36 915) |
| Возврат целевых средств источнику финансирования | 20 | (8 121 962) | (3 013 517) |
| Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года | 21 | 8 598 765 | 6 970 870 |

Примечание 46. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование

Таблица 46.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | 56 953 | 52 513 |
| Итого | 4 | 56 953 | 52 513 |

Примечание 47. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование

Таблица 47.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 1 | (30 488) | (25 901) |
| Итого | 4 | (30 488) | (25 901) |

Таблица 47.2 Расходы по урегулированию убытков

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Косвенные расходы, в том числе: | 6 | (240) | (240) |
| прочие расходы | 8 | (240) | (240) |
| Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | 9 | (240) | (240) |
| Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | 11 | (240) | (240) |

Таблица 47.3 Изменение резервов убытков

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|---------------------------|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Изменение резерва убытков | 1 | 246 | (752) |
| Итого | 4 | 246 | (752) |

47.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 16 настоящего приложения.

Примечание 48. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование

Таблица 48.1 Аквизиционные расходы

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды | 7 | (314) | (312) |
| Итого | 10 | (314) | (312) |

Примечание 51. Процентные доходы

Таблица 51.1 Процентные доходы

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| По необесцененным финансовым активам, в том числе: | | | |
| по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 | 47 733 | 32 616 |
| по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 5 | 38 344 | 20 690 |
| Итого | 19 | 86 077 | 53 306 |

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 52.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Итого |
|--|------------|--|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Финансовые активы, в том числе: | 1 | 97 | (3 061) | (2 964) |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 2 | 97 | (3 061) | (2 964) |
| Итого | 10 | 97 | (3 061) | (2 964) |

Таблица 52.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки | Итого |
|--|------------|--|---|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Финансовые активы, в том числе: | 1 | 661 | 980 | 1 641 |
| ценные бумаги, удерживаемые для торговли | 2 | 661 | 980 | 1 641 |
| Итого | 10 | 661 | 980 | 1 641 |

Примечание 54. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 54.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------|----------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы (расходы) от переоценки, переклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов | 1 | (26 280) | (107) |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций | 5 | 7 982 | 1 820 |
| Итого | 6 | (18 298) | 1 713 |

Примечание 58. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 58.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия | 1 | 3 092 | 1 299 |
| Итого | 7 | 3 092 | 1 299 |

Примечание 59. Общие и административные расходы

Таблица 59.1 Общие и административные расходы

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Расходы на персонал | 1 | 645 730 | 559 540 |
| Амортизация основных средств | 2 | 44 661 | 41 640 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 3 | 1 361 | 8 557 |
| Расходы по аренде | 4 | 20 536 | 20 484 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 5 | 9 656 | 8 908 |
| Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 6 | 43 171 | 34 950 |
| Расходы по страхованию | 7 | 1 987 | 2 108 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 8 | 758 | 694 |
| Расходы на юридические и консультационные услуги | 9 | 9 478 | 8 997 |
| Представительские расходы | 11 | 601 | 610 |
| Транспортные расходы | 12 | 367 | 407 |
| Командировочные расходы | 13 | 1 136 | 1 116 |
| Штрафы, пени | 14 | 3 | 184 |
| Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 15 | 878 | 757 |
| Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 16 | 987 | 990 |
| Прочие административные расходы | 17 | 34 077 | 30 609 |
| Итого | 18 | 815 387 | 720 551 |

Расходы на содержание персонала за 2022 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 505 781 тысяч рублей (за 2021 год : 440 135 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 237 тысяч рублей (за 2021 год: 273 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 138 712 тысяч рублей (за 2021 г.: 119 132 тысяч рублей), расходов по программе пенсионного обеспечения в 2022 и 2021 годах не было.

Примечание 60. Процентные расходы

Таблица 60.1 Процентные расходы

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|-----------------------------|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| По обязательствам по аренде | 4 | (7 649) | (6 829) |
| Итого | 9 | (7 649) | (6 829) |

Примечание 62. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.1 Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы, полученные под расходы на ведение дела | 1 | 1 077 711 | 1 035 554 |
| Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения | 2 | 176 121 | 157 469 |
| Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций | 4 | 7 750 | - |
| Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 6 | 7 027 | 9 147 |
| Итого | 7 | 1 268 609 | 1 202 170 |

62.1.1 Информация о дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 13 настоящего приложения.

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------|---------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования | 1 | (6 852) | (3 569) |
| Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 4 | (1 346) | (28 159) |
| Итого | 5 | (8 198) | (31 728) |

62.2.1 Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 13.3 примечания 13.

62.2.2. Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 31 настоящего приложения.

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Таблица 63.1 Прочие доходы

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества | 5 | 8 | 18 |
| Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам | 6 | 184 | 83 |
| Прочее | 11 | 1 645 | 3 914 |
| Итого | 12 | 1 837 | 4 015 |

Таблица 63.2 Прочие расходы

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам | 2 | (173) | (70) |
| Прочее | 5 | (4 696) | (3 551) |
| Итого | 6 | (4 869) | (3 621) |

Примечание 63.1. Аренда

Таблица 63.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

| Наименование показателя | Код строки | Описание |
|---|------------|---|
| Характер арендной деятельности арендатора | 1 | Аренда помещений и транспортных средств |

Таблица 63.1.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

| Наименование показателя | Код строки | Балансовая стоимость | |
|--|------------|----------------------|--------------------|
| | | 31 декабря 2022 г. | 31 декабря 2021 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Основные средства | 1 | 111 902 | 96 811 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 3 | 116 736 | 101 770 |

Таблица 63.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|---|------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: | 1 | (20 536) | (20 484) |
| платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью | 3 | (20 536) | (20 484) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: | 5 | (48 309) | (43 699) |
| платежи в погашение обязательств по договорам аренды | 6 | (48 309) | (43 699) |
| Итого отток денежных средств | 7 | (68 845) | (64 183) |

Примечание 64. Налог на прибыль

Таблица 64.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------|---------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | 1 | 97 537 | 109 472 |
| Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 3 | (733) | (10 747) |
| Итого, в том числе: | 4 | 96 804 | 98 725 |
| расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | 5 | 1 291 | (5 910) |
| расходы (доходы) по налогу на прибыль | 6 | 95 513 | 104 635 |

64.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2022 году составляла 20 процентов (в 2021 году: 20 процентов).

64.1.2 В состав суммы по строке Изменение отложенного налогового обязательства (актива), в том числе, отражена сумма - 33 тысячи рублей, представляющая собой ОНА присоединенной в течение отчетного периода ООО Страховая компания «Капитал-полис Медицина».

Таблица 64.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|--|------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 1 | 526 986 | 525 109 |
| Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20 %) | 2 | 105 397 | 105 022 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе: | 3 | (7 747) | (1 905) |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | 4 | (7 747) | (1 905) |
| Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки | 6 | (2 137) | 1 518 |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 12 | 95 513 | 104 635 |

64.2.1 На 31.12.2022 и 31.12.2021 нет непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды и уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц.

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка 2022 г.

| Наименование показателя | Наименование показателя | Наименование вида временных разниц | 31 декабря 2022 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2021 г. |
|--|---|------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | | | | | | |
| 1 | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | прочие обязательства | 13 775 | 2 643 | - | 11 132 |
| 2 | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | резерв под обесценение | 2 765 | (1 074) | - | 3 839 |
| 3 | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | основные средства | 2 892 | (91) | - | 2 983 |
| 4 | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | финансовая аренда | 966 | (43) | - | 1 009 |
| 5 | Общая сумма отложенного налогового актива | | 20 398 | 1 435 | - | 18 963 |
| 6 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | | 20 398 | 1 435 | - | 18 963 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | | |
| 7 | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные | финансовые активы | (4 204) | (589) | 791 | (4 406) |
| 8 | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные | основные средства | 2 182 | - | 500 | 1 682 |
| 9 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | | (2 022) | (589) | 1 291 | (2 724) |
| 10 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | | 22 420 | 2 024 | (1 291) | 21 687 |
| 11 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | | 22 420 | 2 024 | (1 291) | 21 687 |

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2021 г.

| Наименование показателя | Наименование показателя | Наименование вида временных разниц | 31 декабря 2021 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2020 г. |
|--|---|------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 5 | 7 |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка | | | | | | |
| 1 | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | прочие обязательства | 11 132 | 791 | - | 10 341 |
| 2 | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | резерв под обесценение | 3 839 | 3 800 | - | 39 |
| 3 | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | основные средства | 2 983 | (180) | - | 3 163 |
| 4 | Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные | финансовая аренда | 1 009 | 160 | - | 849 |
| 5 | Общая сумма отложенного налогового актива | | 18 963 | 4 571 | - | 14 392 |
| 6 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | | 18 963 | 4 571 | - | 14 392 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | | |
| 7 | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные | финансовые активы | (4 406) | (266) | (6 296) | 2 156 |
| 8 | Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные | основные средства | 1 682 | - | 386 | 1 296 |
| 9 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | | (2 724) | (266) | (5 910) | 3 452 |
| 10 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | | 21 687 | 4 837 | 5 910 | 10 940 |
| 11 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | | 21 687 | 4 837 | 5 910 | 10 940 |

Примечание 65. Дивиденды

65.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В 2022 году были выплачены дивиденды по итогам работы за 2021 год в сумме 200 000 тысяч рублей и по итогам работы за 1 полугодие 2022 года в сумме 150 000 тысяч рублей (в 2021 году были выплачены дивиденды по итогам работы за 2020 год в сумме 250 000 тысяч рублей и по итогам работы за 9 месяцев 2021 года в сумме 150 000 тысяч рублей).

Примечание 68. Управление рисками

Таблица 68.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2022 г.

| По линиям бизнеса | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Итого резервы – нетто-перестрахование |
|--------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Добровольное медицинское страхование | 7 160 | 4 703 | 11 863 |
| Итого | 7 160 | 4 703 | 11 863 |

Таблица 68.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2021 г.

| По линиям бизнеса | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Итого резервы – нетто-перестрахование |
|--------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Добровольное медицинское страхование | 7 406 | 3 101 | 10 507 |
| Итого | 7 406 | 3 101 | 10 507 |

68.6.1 Общество заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договоры добровольного медицинского страхования. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

68.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

68.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых Общество страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

68.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии Общества, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков Обществом используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Общество придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Таблица 68.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|-------------------------|------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 4 |
| Россия | 1 | 11 863 | - | 11 863 |
| Итого | 4 | 11 863 | - | 11 863 |

Таблица 68.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|-------------------------|------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Россия | 1 | 10 507 | - | 10 507 |
| Итого | 4 | 10 507 | - | 10 507 |

68.7.1 Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков Общества в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Таблица 68.9 Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--|------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | | | | | |
| всего | 1 | 53 364 | - | - | - | - | 53 364 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 5 | 19 108 | - | - | - | - | 19 108 |
| нефинансовых организаций | 7 | 34 256 | - | - | - | - | 34 256 |
| Итого | 9 | 53 364 | - | - | - | - | 53 364 |

Таблица 68.9 Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--|------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | | | | | |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 5 | 21 521 | - | - | - | - | 21 521 |
| нефинансовых организаций | 7 | 27 604 | - | - | - | - | 27 604 |
| Итого | 9 | 49 125 | - | - | - | - | 49 125 |

Таблица 68.11 Информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|---|------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе: | | | | | | | |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | | | |
| всего | 2 | 646 505 | - | - | - | - | 646 505 |
| Правительства Российской Федерации | 3 | 253 851 | - | - | - | - | 253 851 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 4 | 13 805 | - | - | - | - | 13 805 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 6 | 103 692 | - | - | - | - | 103 692 |
| некредитных финансовых организаций | 7 | 102 539 | - | - | - | - | 102 539 |
| нефинансовых организаций | 8 | 172 618 | - | - | - | - | 172 618 |
| Итого | 41 | 646 505 | - | - | - | - | 646 505 |

Таблица 68.11 Информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|---|------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе: | | | | | | | |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | | | |
| всего | 2 | 522 245 | - | - | - | - | 522 245 |
| Правительства Российской Федерации | 3 | 167 614 | - | - | - | - | 167 614 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 4 | 18 843 | - | - | - | - | 18 843 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 6 | 57 964 | - | - | - | - | 57 964 |
| некредитных финансовых организаций | 7 | 102 521 | - | - | - | - | 102 521 |
| нефинансовых организаций | 8 | 175 303 | - | - | - | - | 175 303 |
| Итого | 41 | 522 245 | - | - | - | - | 522 245 |

Таблица 68.13 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|---|------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе: | | | | | | | |
| расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 5 | 755 | - | - | - | - | 755 |
| расчеты с клиентами по посредническим договорам | 8 | 25 | - | - | - | - | 25 |
| прочее | 9 | 1 066 | - | - | - | - | 1 066 |
| Итого | 37 | 1 846 | - | - | - | - | 1 846 |

Таблица 68.13 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|---|------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе: | | | | | | | |
| расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 5 | 24 | - | - | - | - | 24 |
| расчеты с клиентами по посредническим договорам | 8 | 25 | - | - | - | - | 25 |
| прочее | 9 | 151 | - | - | - | - | 151 |
| Итого | 37 | 200 | - | - | - | - | 200 |

Таблица 68.15 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования на 31 декабря 2022 г

| Наименование показателя | Код строки | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|---|------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе: | | | | | | | |
| предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 2 | 7 554 092 | - | - | - | - | 7 554 092 |
| дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 3 | 188 086 | - | - | - | - | 188 086 |
| дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 4 | 1 026 732 | - | - | 52 112 | - | 1 078 844 |
| Итого | 25 | 8 768 910 | - | - | 52 112 | - | 8 821 022 |

Таблица 68.15 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | С задержкой платежа менее 30 дней | С задержкой платежа от 30 до 90 дней | С задержкой платежа от 90 до 180 дней | С задержкой платежа от 180 до 360 дней | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|---|------------|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе: | | | | | | | |
| предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 2 | 6 678 040 | - | - | - | - | 6 678 040 |
| дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 3 | 405 488 | - | - | - | - | 405 488 |
| дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 4 | 261 817 | - | - | 75 866 | - | 337 683 |
| Итого | 25 | 7 345 345 | - | - | 75 866 | - | 7 421 211 |

Таблица 68.17 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Кредитный рейтинг | | |
|---|------------|-------------------|-----------|--------------|
| | | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Денежные средства, в том числе: | | | | |
| всего | 1 | 448 890 | 104 | - |
| денежные средства на расчетных счетах | 2 | 448 664 | 104 | - |
| денежные средства, переданные в доверительное управление | 3 | 19 | - | - |
| прочее | 4 | 207 | - | - |
| Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | |
| всего | 19 | 335 154 | 26 636 | 284 715 |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | |
| всего | 20 | 335 154 | 26 636 | 284 715 |
| Правительства Российской Федерации | 21 | - | 2 662 | 251 189 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 22 | 13 805 | - | - |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 24 | 77 037 | 23 974 | 2 681 |
| некредитных финансовых организаций | 25 | 101 903 | - | 636 |
| нефинансовых организаций | 26 | 142 409 | - | 30 209 |

| Наименование показателя | Код строки | Кредитный рейтинг | | |
|--|------------|-------------------|-----------|--------------|
| | | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | |
| всего | 56 | - | - | 8 821 022 |
| предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 57 | - | - | 7 554 092 |
| дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 58 | - | - | 188 086 |
| дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 59 | - | - | 1 078 844 |

Таблица 68.17 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Кредитный рейтинг | | |
|--|------------|-------------------|-----------|--------------|
| | | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Денежные средства, в том числе: | | | | |
| всего | 1 | 427 858 | 23 993 | - |
| денежные средства на расчетных счетах | 2 | 426 930 | 23 993 | - |
| денежные средства, переданные в доверительное управление | 3 | 420 | - | - |
| прочее | 4 | 508 | - | - |
| Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | |
| всего | 19 | 354 631 | 167 614 | - |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | |
| всего | 20 | 354 631 | 167 614 | - |
| Правительства Российской Федерации | 21 | - | 167 614 | - |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 22 | 18 843 | - | - |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 24 | 57 964 | - | - |
| некредитных финансовых организаций | 25 | 102 521 | - | - |
| нефинансовых организаций | 26 | 175 303 | - | - |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | |
| всего | 56 | - | - | 7 421 211 |
| предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 57 | - | - | 6 678 040 |
| дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 58 | - | - | 405 488 |
| дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 59 | - | - | 337 683 |

**Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31 декабря 2022 г.**

| Наименование показателя | Код строки | Россия | Страны Организации экономичес- кого сотрудничеств а и развития | Другие страны | Итого |
|---|------------|-----------|---|------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| Денежные средства | 1 | 448 994 | - | - | 448 994 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | | | |
| всего | 2 | 53 364 | - | - | 53 364 |
| финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 | 53 364 | - | - | 53 364 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | |
| всего | 5 | 646 505 | - | - | 646 505 |
| долговые инструменты | 6 | 646 505 | - | - | 646 505 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 8 | 1 846 | - | - | 1 846 |
| займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 10 | 1 846 | - | - | 1 846 |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 12 | 8 821 022 | - | - | 8 821 022 |
| Итого активов | 20 | 9 971 731 | - | - | 9 971 731 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 24 | 118 680 | - | - | 118 680 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 25 | 116 736 | - | - | 116 736 |
| прочая кредиторская задолженность | 27 | 1 944 | - | - | 1 944 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 28 | 11 863 | - | - | 11 863 |
| Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 29 | 8 820 397 | - | - | 8 820 397 |
| Итого обязательств | 35 | 8 950 940 | - | - | 8 950 940 |
| Чистая балансовая позиция | 36 | 1 020 791 | - | - | 1 020 791 |

**Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31 декабря 2021 г.**

| Наименование показателя | Код строки | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---|------------|-----------|---|------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| Денежные средства | 1 | 451 851 | - | - | 451 851 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | | | |
| всего | 2 | 49 125 | - | - | 49 125 |
| финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 | 49 125 | - | - | 49 125 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | |
| всего | 5 | 522 245 | - | - | 522 245 |
| долговые инструменты | 6 | 522 245 | - | - | 522 245 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 8 | 200 | - | - | 200 |
| займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 10 | 200 | - | - | 200 |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 12 | 7 421 211 | - | - | 7 421 211 |
| Итого активов | 20 | 8 444 632 | - | - | 8 444 632 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 24 | 105 026 | - | - | 105 026 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 25 | 101 770 | - | - | 101 770 |
| прочая кредиторская задолженность | 27 | 3 256 | - | - | 3 256 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 28 | 10 507 | - | - | 10 507 |
| Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 29 | 7 519 634 | - | - | 7 519 634 |
| Итого обязательств | 35 | 7 635 167 | - | - | 7 635 167 |
| Чистая балансовая позиция | 36 | 809 465 | - | - | 809 465 |

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|--|------------|--------------|------------------------|--------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| Денежные средства, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 448 994 | - | - | 448 994 |
| денежные средства на расчетных счетах | 2 | 448 768 | - | - | 448 768 |
| денежные средства, переданные в доверительное управление | 3 | 19 | - | - | 19 |
| прочее | 4 | 207 | - | - | 207 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 10 | 1 846 | - | - | 1 846 |
| расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 14 | 755 | - | - | 755 |
| расчеты с клиентами по посредническим договорам | 17 | 25 | - | - | 25 |
| прочее | 18 | 1 066 | - | - | 1 066 |
| Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | |
| всего | 37 | 4 333 | 268 823 | 373 349 | 646 505 |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | |
| всего | 38 | 4 333 | 268 823 | 373 349 | 646 505 |
| Правительства Российской Федерации | 39 | - | 253 851 | - | 253 851 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 40 | - | - | 13 805 | 13 805 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 42 | - | 14 972 | 88 720 | 103 692 |
| некредитных финансовых организаций | 43 | 4 333 | - | 98 206 | 102 539 |
| нефинансовых организаций | 44 | - | - | 172 618 | 172 618 |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | |
| всего | 74 | 8 768 910 | 52 112 | - | 8 821 022 |
| предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 75 | 7 554 092 | - | - | 7 554 092 |
| дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 76 | 188 086 | - | - | 188 086 |
| дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 77 | 1 026 732 | 52 112 | - | 1 078 844 |
| Итого активов | 84 | 9 224 083 | 320 935 | 373 349 | 9 918 367 |

| Наименование показателя | Код строк и | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---|-------------|--------------|------------------------|--------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 98 | 1 944 | - | 116 736 | 118 680 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | | | | | |
| всего | 99 | - | - | 116 736 | 116 736 |
| обязательства по аренде | 105 | - | - | 116 736 | 116 736 |
| прочая кредиторская задолженность, в том числе: | | | | | |
| всего | 110 | 1 944 | - | - | 1 944 |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 112 | 1 867 | - | - | 1 867 |
| расчеты с прочими кредиторами | 113 | 77 | - | - | 77 |
| Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | |
| всего | 115 | 8 820 397 | - | - | 8 820 397 |
| фонд оплаты медицинских услуг | 116 | 8 598 765 | - | - | 8 598 765 |
| кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 117 | 52 860 | - | - | 52 860 |
| кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 118 | 168 772 | - | - | 168 772 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 144 | 7 160 | 4 703 | - | 11 863 |
| Итого обязательств | 145 | 8 829 501 | 4 703 | 116 736 | 8 950 940 |
| Итого разрыв ликвидности | 146 | 394 582 | 316 232 | 256 613 | 967 427 |

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строк и | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|--|-------------|--------------|------------------------|--------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| Денежные средства, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 451 851 | - | - | 451 851 |
| денежные средства на расчетных счетах | 2 | 450 923 | - | - | 450 923 |
| денежные средства, переданные в доверительное управление | 3 | 420 | - | - | 420 |
| прочее | 4 | 508 | - | - | 508 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 10 | 200 | - | - | 200 |
| расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 14 | 24 | - | - | 24 |
| расчеты с клиентами по посредническим договорам | 17 | 25 | - | - | 25 |
| прочее | 18 | 151 | - | - | 151 |
| Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | |
| всего | 37 | 8 363 | 71 814 | 442 068 | 522 245 |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | |
| всего | 38 | 8 363 | 71 814 | 442 068 | 522 245 |
| Правительства Российской Федерации | 39 | - | 16 174 | 151 440 | 167 614 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 40 | - | 82 | 18 761 | 18 843 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 42 | 8 363 | 14 434 | 35 167 | 57 964 |
| некредитных финансовых организаций | 43 | - | 3 113 | 99 408 | 102 521 |
| нефинансовых организаций | 44 | - | 38 011 | 137 292 | 175 303 |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | |
| всего | 74 | 7 345 345 | 75 866 | - | 7 421 211 |
| предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 75 | 6 678 040 | - | - | 6 678 040 |
| дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 76 | 405 488 | - | - | 405 488 |
| дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 77 | 261 817 | 75 867 | - | 337 683 |
| Итого активов | 84 | 7 805 759 | 147 681 | 442 068 | 8 395 508 |

| Наименование показателя | Код строк и | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
|---|-------------|--------------|------------------------|--------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 98 | 3 256 | - | 101 770 | 105 026 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | | | | | |
| всего | 99 | - | - | 101 770 | 101 770 |
| обязательства по аренде | 105 | - | - | 101 770 | 101 770 |
| прочая кредиторская задолженность, в том числе: | | | | | |
| всего | 110 | 3 256 | - | - | 3 256 |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 112 | 3 236 | - | - | 3 236 |
| расчеты с прочими кредиторами | 113 | 20 | - | - | 20 |
| Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | |
| всего | 115 | 7 519 634 | - | - | 7 519 634 |
| фонд оплаты медицинских услуг | 116 | 6 970 870 | - | - | 6 970 870 |
| кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 117 | 64 610 | - | - | 64 610 |
| кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 118 | 484 154 | - | - | 484 154 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 144 | 7 405 | 3 102 | - | 10 507 |
| Итого обязательств | 145 | 7 530 295 | 3 102 | 101 770 | 7 635 167 |
| Итого разрыв ликвидности | 146 | 275 464 | 144 579 | 340 298 | 760 341 |

Таблица 68.25 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|------------|------------------|-------------|----------|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 1 | 448 994 | - | - | - | 448 994 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | | | | |
| всего | 2 | 53 364 | - | - | - | 53 364 |
| финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 | 53 364 | - | - | - | 53 364 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | | |
| всего | 5 | 646 505 | - | - | - | 646 505 |
| долговые инструменты | 6 | 646 505 | - | - | - | 646 505 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 8 | 1 846 | - | - | - | 1 846 |
| займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 10 | 1 846 | - | - | - | 1 846 |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 12 | 8 821 022 | - | - | - | 8 821 022 |
| Итого активов | 20 | 9 971 731 | - | - | - | 9 971 731 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 24 | 118 680 | - | - | - | 118 680 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 25 | 116 736 | - | - | - | 116 736 |
| Прочая кредиторская задолженность | 27 | 1 944 | - | - | - | 1 944 |
| Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 28 | 8 820 397 | - | - | - | 8 820 397 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 34 | 11 863 | - | - | - | 11 863 |
| Итого обязательств | 35 | 8 950 940 | - | - | - | 8 950 940 |
| Чистая балансовая позиция | 36 | 1 020 791 | - | - | - | 1 020 791 |

Таблица 68.25 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---|------------|------------------|-------------|----------|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 1 | 451 851 | - | - | - | 451 851 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | | | | |
| всего | 2 | 49 125 | - | - | - | 49 125 |
| финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 | 49 125 | - | - | - | 49 125 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | | |
| всего | 5 | 522 245 | - | - | - | 522 245 |
| долговые инструменты | 6 | 522 245 | - | - | - | 522 245 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 8 | 200 | - | - | - | 200 |
| займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 10 | 200 | - | - | - | 200 |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 12 | 7 421 211 | - | - | - | 7 421 211 |
| Итого активов | 20 | 8 444 632 | - | - | - | 8 444 632 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 24 | 105 026 | - | - | - | 105 026 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 25 | 101 770 | - | - | - | 101 770 |
| Прочая кредиторская задолженность | 27 | 3 256 | - | - | - | 3 256 |
| Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 28 | 7 519 634 | - | - | - | 7 519 634 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 34 | 10 507 | - | - | - | 10 507 |
| Итого обязательств | 35 | 7 635 167 | - | - | - | 7 635 167 |
| Чистая балансовая позиция | 36 | 809 465 | - | - | - | 809 465 |

Таблица 68.26 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Увеличение в базисных пунктах | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|-------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Рубль | 1 | 100 | 100 | 293 | 235 |

Таблица 68.26 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Увеличение в базисных пунктах | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого процентного дохода | Чувствительность капитала |
|-------------------------|------------|-------------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Рубль | 1 | 100 | 100 | 562 | 449 |

Таблица 68.27 Анализ чувствительности к рыночным индексам

| Наименование рыночного индекса | Изменение допущений | на 31 декабря 2021 г. | | на 31 декабря 2022 г. | |
|--------------------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Рыночный индекс | 5 | 34 993 | 27 995 | 28 568 | 22 855 |

68.27.1 Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоком денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

68.27.2 У Общества значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Примечание 70. Условные обязательства

Таблица 70.1 Условные обязательства и активы

| Номер строки | Требования к раскрытию информации | Описание |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | <p>Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе</p> | <p>В текущем периоде деятельности Общества в судебные органы поступили иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Общество считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>По состоянию на 31.12.2022 года Общество участвовало в судебных разбирательствах. Судебные процессы связаны со спецификой обязательного медицинского страхования. Предметом рассмотрения таких исков чаще всего является требование об оплате медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам сверх объемов медицинской помощи, утвержденных комиссией по разработке территориальной программы обязательного медицинского страхования. Выявление фактов превышения установленных объемов медицинской помощи является бесспорным основанием для применения неоплаты. При этом обращение медицинской организации в суд с требованием об оплате медицинской помощи, оказанной сверх утвержденного объема, в абсолютном большинстве случаев гарантирует оплату оказанных услуг. В таких судебных процессах вынесение решения в пользу медицинской организации не является риском страховой компании, поскольку взысканию подлежат целевые денежные средства территориального фонда ОМС. Однако существует риск взыскания судебных издержек, связанных с обращением медицинской организации в суд и привлечением юристов. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению Общества, вероятность значительных убытков низка.</p> |

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость |
|---|------------|---|---|---|------------------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 699 869 | - | 39 673 | 739 542 |
| финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | 2 | 699 869 | - | - | 699 869 |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | | | | | |
| всего | 3 | 53 364 | - | - | 53 364 |
| финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | | | | | |
| всего | 4 | 53 364 | - | - | 53 364 |
| долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе: | | | | | |
| всего | 5 | 53 364 | - | - | 53 364 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 6 | 19 108 | - | - | 19 108 |
| нефинансовых организаций | 8 | 34 256 | - | - | 34 256 |
| долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | |
| всего | 64 | 646 505 | - | - | 646 505 |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | | | | |
| всего | 65 | 646 505 | - | - | 646 505 |
| Правительства Российской Федерации | 66 | 253 851 | - | - | 253 851 |

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость |
|--|------------|---|---|---|------------------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 67 | 13 805 | - | - | 13 805 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 69 | 103 692 | - | - | 103 692 |
| некредитных финансовых организаций | 70 | 102 539 | - | - | 102 539 |
| нефинансовых организаций | 71 | 172 618 | - | - | 172 618 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 72 | x | x | x | x |
| нефинансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | 77 | - | - | 39 673 | 39 673 |
| основные средства (здания) | 78 | - | - | 39 673 | 39 673 |

Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость |
|---|------------|---|---|---|------------------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | |
| всего | 1 | 571 370 | - | 38 542 | 609 912 |
| финансовые активы, в том числе: | | | | | |
| всего | 2 | 571 370 | - | - | 571 370 |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 3 | 49 125 | - | - | 49 125 |

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость |
|--|------------|---|---|---|------------------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: всего | 4 | 49 125 | - | - | 49 125 |
| долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе: всего | 5 | 49 125 | - | - | 49 125 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 6 | 21 521 | - | - | 21 521 |
| нефинансовых организаций | 8 | 27 604 | - | - | 27 604 |
| долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: всего | 64 | 522 245 | - | - | 522 245 |
| долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: всего | 65 | 522 245 | - | - | 522 245 |
| Правительства Российской Федерации | 66 | 167 614 | - | - | 167 614 |
| субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 67 | 18 843 | - | - | 18 843 |
| кредитных организаций и банков-нерезидентов | 69 | 57 964 | - | - | 57 964 |
| некредитных финансовых организаций | 70 | 102 521 | - | - | 102 521 |
| нефинансовых организаций | 71 | 175 303 | - | - | 175 303 |
| депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 72 | x | x | x | x |
| нефинансовые активы, в том числе: всего | 77 | - | - | 38 542 | 38 542 |
| основные средства (здания) | 78 | - | - | 38 542 | 38 542 |

Таблица 72.3 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|---|------------|------------------------|----------------------|--|--|------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 1 | 39 673 | сравнительный подход | Стоимость продажи аналогов с корректировкой сопоставимых данных на возраст и состояние актива, тип сделки купли-продажи | Корректировка на различия между ценами предложения / спроса и сделок (торг) - 8%. Корректировка на этаж - от 0,68% до 0,95% | Изменений не было | Чем выше корректировка на снижение цены аналогов, тем ниже рыночная стоимость |
| нефинансовые активы, в том числе: | 77 | 39 673 | сравнительный подход | Стоимость продажи аналогичных или идентичных активов, с учетом корректирующих коэффициентов, учитывающих сопоставимость объектов, в сделке купли-продажи между независимыми лицами | Корректировка на различия между ценами предложения / спроса и сделок (торг) - от 4% до 14%. Корректировка на этаж - от 0,68% до 0,95% | Изменений не было | Чем выше корректировка на снижение цены аналогов, тем ниже рыночная стоимость |
| основные средства (здания) | 78 | 39 673 | сравнительный подход | Стоимость продажи аналогичных или идентичных активов, с учетом корректирующих коэффициентов, учитывающих сопоставимость объектов, в сделке купли-продажи между независимыми лицами | Корректировка на различия между ценами предложения / спроса и сделок (торг) - от 4% до 14%. Корректировка на этаж - от 0,68% до 0,95% | Изменений не было | Чем выше корректировка на снижение цены аналогов, тем ниже рыночная стоимость |

Таблица 72.3 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|---|------------|------------------------|----------------------|--|---|------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 1 | 38 542 | сравнительный подход | Стоимость продажи аналогов с корректировкой сопоставимых данных на возраст и состояние актива, тип сделки купли-продажи | Корректировка на различия между ценами предложения / спроса и сделок (торг) - 11,9%. Корректировка на этаж - от 0,68% до 0,87% | Изменений не было | Чем выше корректировка на снижение цены аналогов, тем ниже рыночная стоимость |
| нефинансовые активы, в том числе: | 77 | 38 542 | сравнительный подход | Стоимость продажи аналогичных или идентичных активов, с учетом корректирующих коэффициентов, учитывающих сопоставимость объектов, в сделке купли-продажи между независимыми лицами | Корректировка на различия между ценами предложения / спроса и сделок (торг) - от 11,9% до 16%. Корректировка на этаж - от 13% до 28,2% | Изменений не было | Чем выше корректировка на снижение цены аналогов, тем ниже рыночная стоимость |
| основные средства (здания) | 78 | 38 542 | сравнительный подход | Стоимость продажи аналогичных или идентичных активов, с учетом корректирующих коэффициентов, учитывающих сопоставимость объектов, в сделке купли-продажи между независимыми лицами | Корректировка на различия между ценами предложения / спроса и сделок (торг) - от 11,9% до 16%. Корректировка на этаж - от 13% до 28,2% | Изменений не было | Чем выше корректировка на снижение цены аналогов, тем ниже рыночная стоимость |

Таблица 72.4 Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Производные финансовые активы | Производные финансовые обязательства | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Прочее | Итого |
|---|------------|---|--|-------------------------------|--------------------------------------|--|---|--------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Справедливая стоимость на начало отчетного периода | 1 | - | - | - | - | - | - | 38 542 | 38 542 |
| Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год | 2 | - | - | - | - | - | - | 25 | 25 |
| Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода | 3 | - | - | - | - | - | - | 1 106 | 1 106 |
| Справедливая стоимость на конец отчетного периода | 10 | - | - | - | - | - | - | 39 673 | 39 673 |

Таблица 72.4 Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Производные финансовые активы | Производные финансовые обязательства | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Прочее | Итого |
|---|------------|---|--|-------------------------------|--------------------------------------|--|---|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Справедливая стоимость на начало отчетного периода | 1 | - | - | - | - | - | - | 37 976 | 37 976 |
| Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода | 3 | - | - | - | - | - | - | 1 928 | 1 928 |
| Расчеты | 7 | - | - | - | - | - | - | (1 362) | (1 362) |
| Справедливая стоимость на конец отчетного периода | 10 | - | - | - | - | - | - | 38 542 | 38 542 |

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 1 | 449 749 | - | 8 840 119 | 9 289 868 | 9 289 868 |
| денежные средства, в том числе: | | | | | | |
| всего | 2 | 448 994 | - | - | 448 994 | 448 994 |
| денежные средства на расчетных счетах | 5 | 448 768 | - | - | 448 768 | 448 768 |
| денежные средства, переданные в доверительное управление | 6 | 19 | - | - | 19 | 19 |
| прочее | 7 | 207 | - | - | 207 | 207 |
| финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 8 | 755 | - | 19 097 | 19 852 | 19 852 |
| прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | | | | | | |
| всего | 14 | 755 | - | 19 097 | 19 852 | 19 852 |
| расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 18 | 755 | - | - | 755 | 755 |
| расчеты с клиентами по посредническим договорам | 21 | - | - | 1 091 | 1 091 | 1 091 |
| прочее | 23 | - | - | 18 006 | 18 006 | 18 006 |

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего | 51 | - | - | 8 821 022 | 8 821 022 | 8 821 022 |
| предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 52 | - | - | 7 554 092 | 7 554 092 | 7 554 092 |
| дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 53 | - | - | 188 086 | 188 086 | 188 086 |
| дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 54 | - | - | 1 078 844 | 1 078 844 | 1 078 844 |
| Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего | 63 | - | - | 8 950 940 | 8 950 940 | 8 950 940 |
| финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего | 64 | - | - | 118 680 | 118 680 | 118 680 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего | 65 | - | - | 116 736 | 116 736 | 116 736 |
| обязательства по аренде | 71 | - | - | 116 736 | 116 736 | 116 736 |

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| прочая кредиторская задолженность, в том числе: | | | | | | |
| всего | 76 | - | - | 1 944 | 1 944 | 1 944 |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 78 | - | - | 1 867 | 1 867 | 1 867 |
| расчеты с прочими кредиторами | 79 | - | - | 77 | 77 | 77 |
| резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 81 | - | - | 11 863 | 11 863 | 11 863 |
| кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | | |
| всего | 82 | - | - | 8 820 397 | 8 820 397 | 8 820 397 |
| фонд оплаты медицинских услуг | 83 | - | - | 8 598 765 | 8 598 765 | 8 598 765 |
| кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 84 | - | - | 52 860 | 52 860 | 52 860 |
| кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 85 | - | - | 168 772 | 168 772 | 168 772 |

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 1 | 451 875 | - | 7 433 546 | 7 885 421 | 7 885 421 |
| денежные средства, в том числе: | | | | | | |
| всего | 2 | 451 851 | - | - | 451 851 | 451 851 |
| денежные средства на расчетных счетах | 5 | 450 923 | - | - | 450 923 | 450 923 |
| денежные средства, переданные в доверительное управление | 6 | 420 | - | - | 420 | 420 |
| прочее | 7 | 508 | - | - | 508 | 508 |
| финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 8 | 24 | - | 12 334 | 12 358 | 12 358 |
| прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | | | | | | |
| всего | 14 | 24 | - | 12 334 | 12 358 | 12 358 |
| расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 18 | 24 | - | - | 24 | 24 |
| расчеты с клиентами по посредническим договорам | 21 | - | - | 176 | 176 | 176 |
| прочее | 23 | - | - | 12 158 | 12 158 | 12 158 |

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | | |
| всего | 51 | - | - | 7 421 211 | 7 421 211 | 7 421 211 |
| предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования | 52 | - | - | 6 678 040 | 6 678 040 | 6 678 040 |
| дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 53 | - | - | 405 488 | 405 488 | 405 488 |
| дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 54 | - | - | 337 684 | 337 684 | 337 684 |
| Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 63 | - | - | 7 635 167 | 7 635 167 | 7 635 167 |
| финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | | | | | | |
| всего | 64 | - | - | 105 026 | 105 026 | 105 026 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: | | | | | | |
| всего | 65 | - | - | 101 770 | 101 770 | 101 770 |
| обязательства по аренде | 71 | - | - | 101 770 | 101 770 | 101 770 |

| Наименование показателя | Код строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|------------|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе: | | | | | | |
| прочая кредиторская задолженность, в том числе: | | | | | | |
| всего | 76 | - | - | 3 256 | 3 256 | 3 256 |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 78 | - | - | 3 236 | 3 236 | 3 236 |
| расчеты с прочими кредиторами | 79 | - | - | 20 | 20 | 20 |
| резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 81 | - | - | 10 507 | 10 507 | 10 507 |
| кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: | | | | | | |
| всего | 82 | - | - | 7 519 634 | 7 519 634 | 7 519 634 |
| фонд оплаты медицинских услуг | 83 | - | - | 6 970 869 | 6 970 869 | 6 970 869 |
| кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию | 84 | - | - | 64 611 | 64 611 | 64 611 |
| кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями | 85 | - | - | 484 154 | 484 154 | 484 154 |

72.6.1 Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

72.6.2 Для активов Общество использовало предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента.

Обязательства дисконтируются по приростной ставке Общества на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Обществом.

Примечание 74. Операции со связанными сторонами

Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Денежные средства | 1 | - | - | - | - | - | 104 | - | 104 |
| Прочие активы | 23 | - | - | - | - | - | 942 | - | 942 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 27 | - | - | - | - | - | 30 700 | - | 30 700 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 28 | - | - | - | - | - | 30 700 | - | 30 700 |
| Прочие обязательства | 39 | - | - | - | - | - | 585 | - | 585 |

Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Денежные средства | 1 | - | - | - | - | - | 23 993 | - | 23 993 |
| Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 11 | - | - | - | - | - | 600 | - | 600 |
| Прочие активы | 23 | - | - | - | - | - | 412 | - | 412 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 27 | - | - | - | - | - | 11 513 | - | 11 513 |
| кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 28 | - | - | - | - | - | 11 513 | - | 11 513 |
| Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | 32 | - | - | - | - | - | 193 | - | 193 |
| Прочие обязательства | 39 | - | - | - | - | - | 466 | - | 466 |

74.1.1 В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными участниками, с ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: операции по начислению и выплате вознаграждения ключевому управленческому персоналу; операции, связанные выплатой дивидендов материнской компании; операции по хозяйственной деятельности со связанными сторонами; операции по доверительному управлению ценными бумагами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 г.

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | 8 | - | - | - | - | - | 26 225 | - | 26 225 |
| заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | 9 | - | - | - | - | - | 56 953 | - | 56 953 |
| состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование | 10 | - | - | - | - | - | (30 488) | - | (30 488) |
| прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 13 | - | - | - | - | - | (240) | - | (240) |
| Инвестиционная деятельность, в том числе: | 14 | | | | | | 687 | - | 687 |
| процентные доходы | 15 | | | | | | 687 | - | 687 |
| Прочие операционные доходы и расходы в том числе: | 26 | - | - | - | - | (84 519) | (27 787) | - | (112 306) |
| Общие и административные расходы | 27 | - | - | - | - | (84 519) | (22 469) | - | (106 988) |
| Процентные расходы | 28 | - | - | - | - | - | (802) | - | (802) |
| Прочие доходы | 31 | - | - | - | - | - | 143 | - | 143 |
| Прочие расходы | 32 | - | - | - | - | - | (4 659) | - | (4 659) |

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 г.

| Наименование показателя | Код строки | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | 8 | - | - | - | - | - | 26 372 | - | 26 372 |
| заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | 9 | - | - | - | - | - | 52 513 | - | 52 513 |
| состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование | 10 | - | - | - | - | - | (25 901) | - | (25 901) |
| прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 13 | - | - | - | - | - | (240) | - | (240) |
| Прочие операционные доходы и расходы в том числе: | 26 | - | - | - | - | (83 953) | (27 458) | - | (111 411) |
| Общие и административные расходы | 27 | - | - | - | - | (83 953) | (22 983) | - | (106 936) |
| Процентные расходы | 28 | - | - | - | - | - | (1 117) | - | (1 117) |
| Прочие доходы | 31 | - | - | - | - | - | 193 | - | 193 |
| Прочие расходы | 32 | - | - | - | - | - | (3 551) | - | (3 551) |

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| Наименование показателя | Код строки | 2022 г. | 2021 г. |
|------------------------------|------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Краткосрочные вознаграждения | 1 | (72 737) | (72 304) |

Примечание 75. События после окончания отчетного периода

События, которые могут быть отнесены к событиям после отчетной даты и оказать значительное влияние на результат отчетного периода, отсутствуют

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Курбатова Наталья Анатольевна
(инициалы, фамилия)

27.02.2023



Всего прошито и скреплено печатью
114 лист 08

Партнер Юникон АО

Тарадов Д.А.

«28» декабря 2023 г.

