

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

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	10
Отчет об изменении в чистых активах, подлежащих распределению участникам	11
Отчет о движении денежных средств.....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность.....	13
3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности.....	15
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32
8. Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	34
9. Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию.....	37
10. Основные средства и нематериальные активы	37
11. Прочие активы.....	39
12. Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС	39
13. Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	40
14. Страховые резервы	40
15. Обязательства по аренде	41
16. Прочие обязательства.....	42
17. Уставный капитал	42
18. Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	42
19. Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	43
20. Административные расходы	43
21. Процентные доходы.....	43
22. Налог на прибыль.....	43
23. Управление рисками.....	45
24. Управление капиталом.....	51
25. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования.....	52
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
27. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	56
28. Условные обязательства.....	57
29. Операции со связанными сторонами.....	57

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» (Организация) (ОГРН 1045207042528), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, подлежащих распределению участникам, и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2022 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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 финансовой отчетности (дебиторская задолженность по ОМС, авансы медицинским учреждениям по ОМС, обязательства по ОМС перед ТФОМС и доходы, связанные с осуществлением деятельности 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 25 к финансовой отчетности, подход к учету операций по ОМС раскрыт в примечании 4 к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, анализ порядка расчетов с ТФОМС по средствам на финансовое обеспечение ОМС и анализ положений учетной политики в части отражения в финансовой отчетности операций в сфере ОМС. Мы на выборочной основе проверили расчеты с медицинскими организациями по авансированию, оплате медицинской помощи застрахованным лицам, 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 контрагентам и получили от них подтверждения остатков дебиторской задолженности по ОМС. На выборочной основе мы проверили признанный доход, связанный с осуществлением деятельности в сфере ОМС. Мы также проверили полноту и корректность информации о целевом использовании средств ОМС, раскрытой Организацией в примечаниях к финансовой отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Организации несет ответственность за выполнение Организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон № 4015-1) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Организации в соответствии с требованиями Закона № 4015-1.

В соответствии со статьей 29 Закона № 4015-1 в ходе аудита финансовой отчетности Организации за 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 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 МСФО.

- 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 уполномочивают 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 аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
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, строения 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340



24 апреля 2023 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

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

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты ее деятельности, изменение в чистых активах, подлежащих распределению участникам, и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, разрешена к выпуску 21 апреля 2023 года и подписана от имени руководства Компании:


Н.А. Курбатова

Генеральный директор

ООО «СК «Ингосстрах-М»
г. Москва

21 апреля 2023 года




С.В. Литвинская

Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-М»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (пересмот- ренный)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	448 994	451 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	31 244	49 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	660 152	522 245
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	8	1 266 930	743 171
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	9	7 554 092	6 678 040
Требования по текущему налогу на прибыль		43 404	10 726
Отложенные налоговые активы	22	24 115	21 687
Основные средства и нематериальные активы	10	157 722	144 234
Прочие активы	11	19 823	12 329
Итого активов		10 206 476	8 633 408
Обязательства			
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС	12	8 651 625	7 035 480
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	13	168 772	484 154
Страховые резервы	14	11 863	10 507
Обязательства по аренде	15	116 736	101 770
Прочие обязательства	16	71 681	68 244
Итого обязательств		9 020 677	7 700 155
Чистые активы, подлежащие распределению участникам		1 185 799	933 253
Итого обязательств и чистых активов, подлежащих распределению участникам		10 206 476	8 633 408

Н.А. Курбатова
 Генеральный директор
 21 апреля 2023 года



С.В. Литвинская
 Главный бухгалтер

	Примечание	2022 год	2021 год
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	14	56 953	52 513
Изменение резерва незаработанной премии	14	(1 602)	(995)
Чистая сумма заработанных премий		55 351	51 518
Страховые выплаты, общая сумма			
Страховые выплаты, общая сумма	14	(30 488)	(25 901)
Изменение резерва убытков	14	246	(752)
Расходы по урегулированию убытков	14	(240)	(240)
Чистая сумма понесенных убытков		(30 482)	(26 893)
Аквизиционные расходы		(314)	(312)
Результат страховой деятельности		24 555	24 313
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	21	86 077	53 306
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		(26 462)	4 034
Результат инвестиционной деятельности		59 615	57 340
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	18	1 268 609	1 202 170
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	19	(8 198)	(31 728)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(7 649)	(6 829)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов		(3 032)	394
Административные расходы	20	(815 387)	(720 551)
Прибыль до налогообложения		518 513	525 109
Расходы по налогу на прибыль	22	(93 818)	(104 635)
Чистая прибыль		424 695	420 474
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Эффект от переоценки основных средств	10	2 503	1 928
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	22	(500)	(386)
<i>Статьи, которые впоследствии будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 772	(30 859)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	22	(791)	6 296
Прочий совокупный доход/(расход) после налогообложения		4 984	(23 021)
Итого совокупный доход		429 679	397 453

Н.А. Курбатова

Генеральный директор

21 апреля 2023 года



С.В. Литвинская

Главный бухгалтер

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

Отчет об изменении в чистых активах, подлежащих распределению участникам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого чистые активы
На 1 января 2021 года	444 000	5 183	5 401	1 163	479 965	935 712
Совокупный доход за 2021 год	-	1 542	(25 182)	619	420 474	397 453
Дивиденды объявленные (прим.17)	-	-	-	-	(400 000)	(400 000)
На 31 декабря 2021 года	444 000	6 725	(19 781)	1 782	500 439	933 165
Изменение учетной политики (прим. 3)	-	-	-	-	88	88
На 1 января 2022 года (пересмотрено)	444 000	6 725	(19 781)	1 782	500 527	933 253
Совокупный доход за 2022 год	-	2 003	3 162	(181)	424 695	429 679
Реорганизация в форме присоединения (прим.17)	140 000	-	-	-	32 867	172 867
Дивиденды объявленные (прим.17)	-	-	-	-	(350 000)	(350 000)
На 31 декабря 2022 года	584 000	8 728	(16 619)	1 601	608 089	1 185 799

Н.А. Курбатова

Генеральный директор

21 апреля 2023 года



С.В. Литвинская

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Приме- чание	2022 год	2021 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии полученные		56 953	54 059
Страховые выплаты		(30 488)	(25 901)
Расходы по урегулированию убытков уплаченные		(240)	(240)
Поступления, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		134 224 075	126 770 893
Платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования		(133 063 561)	(125 790 982)
Административные расходы		(770 652)	(665 690)
Процентные доходы		38 125	45 033
Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью		(20 536)	(20 484)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		188 783	14 866
Налог на прибыль уплаченный		(131 317)	(103 662)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		491 142	277 892
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Доходы, связанные с реализацией и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		108	-
Расходы, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(52 270)
Доходы, связанные с реализацией и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 290	25 899
Расходы, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(101 800)	(136 309)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(95 402)	(162 680)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата распределенной прибыли участнику	17	(350 000)	(400 000)
Арендные платежи	15	(48 309)	(43 699)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(398 309)	(443 699)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(2 569)	(328 487)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	451 343	779 830
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	448 774	451 343


 Н.А. Курбатова
 Генеральный директор
 21 апреля 2023 года




 С.В. Литвинская
 Главный бухгалтер

1. Описание деятельности

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

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

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

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

На 31 декабря 2022 года у Компании был 21 филиал (2021 г.: 18 филиалов) в Российской Федерации. Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2022 года составила 833 человека (2021 г.: 804 человека).

Общая численность застрахованных компанией граждан составляет 7 861 тыс. человек (2021 г.: 7 442 тыс. человек).

В настоящее время Компания осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию на территории 20 субъектов РФ: Брянская область, Владимирская область, Свердловская область, Удмуртская Республика, Иркутская область, Кемеровская область, Кировская область, Красноярский край, Курская область, город Москва, Нижегородская область, Новосибирская область, Оренбургская область, Республика Карелия, Республика Хакасия, Ставропольский край, Санкт-Петербург, Тверская область, Челябинская область, Ярославская область.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года юридическая структура Компании выглядела следующим образом:

Участник	2022, %	2021, %
АО «ИнВест-Полис»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Место нахождения материнской компании: 127994, г. Москва, ул. Лесная, 41, ИНН 7707684460, ОГРН 5087746661899. 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 Компанией.

2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность

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

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.

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.

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%.

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 Компании. Руководство Компании 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.

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,1%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

3. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Оценки и допущения

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

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании.

Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением следующего: в целях более достоверной оценки величины обязательства по аренде суммы НДС, входящие в состав арендных платежей, исключены из состава арендных платежей, поскольку НДС, включаемый в состав платежа, не является ни суммой, уплачиваемой за пользование базовым активом, ни возмещением затрат арендодателя, а также не отвечает определению первоначальных прямых затрат, так как возникает в результате использования актива и не связан с деятельностью, необходимой для заключения договора аренды.

Соответственно, в данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года были внесены следующие изменения:

Строка финансовой отчетности	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки
Основные средства и нематериальные активы	145 728	(1 494)	144 234
Обязательства по аренде	103 352	(1 582)	101 770
Чистые активы, подлежащие распределению участникам	933 165	88	933 253

Данные отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2021 года и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2021 год не пересматривались по причине несущественности сумм корректировок.

Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2022 года

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Компанией, подробно рассматривается ниже.

Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года

МСФО (IAS) 37 определяет обременительный договор как договор, неизбежные затраты на выполнение обязанностей по которому (расходы, которые Группа взяла на себя в соответствии с договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки к пункту 68А МСФО (IAS) 37 уточняют, что затраты, напрямую относящиеся к договору, состоят из двух позиций:

- дополнительные затраты на исполнение этого договора, например, прямые затраты на оплату труда и материалы; и
- распределенные прочие затраты, непосредственно связанные с исполнением договоров, например, распределенная часть расходов по амортизации объекта основных средств, используемого для исполнения данного договора.

Компания не имеет обременительных договоров. поэтому вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают компании вычитать из первоначальных затрат на основные средства любые поступления, полученные от продажи продукции, произведенной в течение периода, когда актив готовился к предполагаемому использованию (например, поступления от продажи образцов, произведенных в течение тестовой фазы производства, после того как он был построен, но до начала коммерческого производства).

Поступления от продажи подобных образцов вместе с затратами на их производство теперь признаются в прибыли или убытке.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41):

МСФО (IFRS) 1: Дочерняя компания, как организация, впервые применившая МСФО;

МСФО (IFRS) 9: Затраты в «10-процентном» тесте для прекращения признания финансового обязательства;

МСФО (IFRS) 16 Аренда: Иллюстративные примеры по

арендным стимулам;

МСФО (IAS) 41: Налогообложение в применении справедливой стоимости.

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

Ссылки на Концептуальные основы (поправки к МСФО (IFRS) 3).

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3, которые обновляют ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности без изменения учетных требований к сделкам по объединению бизнесов.

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу для годовых периодов с 1 января 2023 (в июне 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17, в том числе отложил дату его вступления до 1 января 2023 года).

Применение данного стандарта отложено на территории РФ согласно Письму Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 до 1 января 2025 года. Компания планирует воспользоваться данной отсрочкой.

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

Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

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

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

В настоящее время Компания продолжает оценивать влияние нового стандарта на финансовую отчетность.

Ряд поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенных Советом по МСФО

1) Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО 2), вступают в силу 1 января 2023 года;

2) Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года;

3) Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в

результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12), вступают в силу 1 января 2023 года;

- 4) Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года.
- 5) Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- 6) Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 г.

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

Финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Классификация и оценка финансовых инструментов

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

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

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

Реклассификации

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

Прекращение признания

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

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

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

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

Обесценение финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

- Категория 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Категория 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Категория 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков.
- кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

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

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

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

- с использованием таблицы вероятностей дефолта или;
- в случаях, когда отсутствует статистика и кредитные рейтинги контрагентов, Компания может использовать:
 - а) ставку 100% к сумме дебиторской задолженности;
 - б) ставку менее 100% при наличии экспертного суждения с обоснованием данной ставки, описанием ситуации и прогнозом руководства.

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Первоначальное признание и оценка финансовых обязательств

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

Основные средства

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

В Компании выделяются следующие группы основных средств:

- земля и здания;
- мебель и принадлежности;
- компьютеры и оборудование;
- транспортные средства;
- активы в форме права пользования имуществом, взятым в аренду (далее АФПП).

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

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

При первоначальном признании АФПП оценивается по первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Амортизация

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

Срок полезного использования основных средств:

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

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

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии, окончании срока аренды (для АФПП) или в случае, если в будущем не ожидается получение экономических выгод от их использования или выбытия.

Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

Нематериальные активы

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

При оценке срока полезного использования нематериального актива использованы следующие факторы:

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Деятельность по обязательному медицинскому страхованию (ОМС)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере ОМС

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию

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

Резервы

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

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

Резерв на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков

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

Условные активы и обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

Отражение прочих доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по депозитам отражаются в прибыли или убытке по методу начисления. Прочие расходы, отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

Уставный капитал

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расчетные счета в банках	448 796	450 975
Денежные средства в доверительном управлении	20	420
Начисленные проценты по договору о неснижаемом остатке	220	508
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(42)	(52)
Итого денежных средств и их эквивалентов	448 994	451 851

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании были остатки денежных средств на текущих счетах в двух банках с общей суммой средств, превышающей 10% чистых активов, подлежащих распределению участникам Компании (2021 г.: в трех банках). Совокупная сумма этих остатков составляла 303 677 тысяч рублей (2021 г.: 426 981 тысяча рублей) или 67,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2021 г.: 94,5%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года для целей составления Отчета о движении денежных средств сумма начисленных процентов по договорам о неснижаемом остатке в размере 220 тысяч рублей не включается в состав денежных эквивалентов (2021 г.: 508 тысяч рублей).

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

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

	Категория (Этап) 1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	(66)
Активы, признанные в периоде	(70)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списанных)	84
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 года	(52)
Активы, признанные в периоде	(173)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списанных)	183
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	(42)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Минимальный кредитный риск	449 036	451 903
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(42)	(52)
Итого денежных средств и их эквивалентов	448 994	451 851

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов (соответствие рейтингов международных и национальных агентств внутренним рейтингам Компании приведено в примечании 23).

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета в банках с кредитным рейтингом от ВВ+ и выше	448 931	427 909
Текущие счета в банках с кредитным рейтингом от В+ до ВВ	105	23 994
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(42)	(52)
Итого денежных средств и их эквивалентов	448 994	451 851

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые финансовые активы кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 328	21 521
Долевые финансовые активы нефинансовых организаций	20 916	27 604
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 244	49 125

Ниже представлен анализ эмитентов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов (соответствие рейтингов международных и национальных агентств внутренним рейтингам Компании приведено в примечании 23).

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые финансовые активы с кредитным рейтингом ВВ+ и выше	31 244	25 200
Долевые финансовые активы с кредитным рейтингом от В+ до ВВ	-	23 925
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 244	49 125

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации	402 099	335 788
Облигации федерального займа (ОФЗ)	254 432	167 614
Облигации субъектов РФ	3 621	18 843
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	660 152	522 245

Ниже представлен анализ эмитентов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов (соответствие рейтингов международных и национальных агентств внутренним рейтингам Компании приведено в примечании 23).

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые финансовые активы с кредитным рейтингом BB+ и выше	495 359	308 856
Долговые финансовые активы с кредитным рейтингом от B+ до BB	164 793	213 389
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	660 152	552 245

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

	12-месячные ожидаемые убытки
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	(1 163)
Активы, признанные в периоде	(1 272)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списанных)	653
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 года	(1 782)
Активы, признанные в периоде	(1 430)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списанных)	1 611
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	(1 601)

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

	12-месячные ожидаемые убытки	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации	402 099	335 788
Облигации федерального займа (ОФЗ)	254 432	167 614
Облигации субъектов РФ	3 621	18 843
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	660 152	522 245

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Компании имеют сроки погашения с января 2023 года по апрель 2046 года (2021 г.: с января 2022 года по апрель 2046 года), купонный доход от 5,95% до 11,75% годовых (2021 г.: от 6,15% до 11,5% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года имеют сроки погашения с февраля 2023 года по октябрь 2023 года (2021 г.: с февраля 2022 года по май 2041 года), купонный доход от 5,3% до 7% годовых (2021 г.: от 6,1% до 7,95% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, выпущенными субъектами Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года имеют сроки погашения с февраля 2023 года по май 2025 года (2021 г.: с февраля 2022 года по май 2025 года), купонный доход от 7,5% до 7,84% годовых (2021 г.: от 7,5% до 7,84% годовых).

8. Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы		
Задолженность по окончательному расчету с медицинскими организациями	1 026 733	261 817
Задолженность по расчетам из нормированного страхового запаса с ТФОМС	1 346	118 651
Задолженность по окончательному расчету с ТФОМС	186 816	286 863
Штрафы за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении ОМС по расчетам с медицинскими организациями	65 560	94 879
Задолженность по регрессам	75	75
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 600)	(19 114)
Итого дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию	1 266 930	743 171

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании было 4 дебитора - медицинские организации, сумма задолженности которых составляла 697 430 тысяч рублей, или 55 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (на 31.12.2021 - 4 медицинских организаций, сумма задолженности которых составляла 564 375 тысяч рублей, или 76 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования).

Ниже представлен анализ контрагентов по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов (соответствие рейтингов международных и национальных агентств внутренним рейтингам Компании приведено в примечании 23):

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию с кредитным рейтингом от В+ до ВВ	65 636	94 954
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 214 894	667 331
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию	(13 600)	(19 114)
Итого дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию	1 266 930	743 171

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию включена в категорию с минимальным кредитным риском (Этап) 1. Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию имеет высокое кредитное качество.

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

	12-месячные ожидаемые убытки
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	(102)
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(28 186)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	9 147
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	27
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2021 года	(19 114)
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(1 513)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	6 986
Списание резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	41
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	(13 600)

	Задолженность по окончательному расчету с медицинскими организациями	Получение средств из нормированного страхового запаса по расчетам с ТФОМС	Задолженность по окончательному расчету с ТФОМС	Штрафы за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении ОМС по расчетам с медицинскими организациями	Задолженность по регрессам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Штрафы за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении ОМС по расчетам с ТФОМС	Итого
На 1 января 2021 года	739 608	452 001	74 980	10 396	76	(102)	-	1 276 959
<i>Поступление финансовых активов</i>								
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	152 359 964	13 837 119	66 678 998	152 517	853	(28 186)	38 847	233 040 112
<i>Погашение финансовых активов</i>								
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(152 837 755)	(14 170 469)	(66 467 115)	(68 034)	(854)	9 174	(38 847)	(233 573 900)
На 31 декабря 2021 года	261 817	118 651	286 863	94 879	75	(19 114)	-	743 171
<i>Поступление финансовых активов</i>								
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	151 242 005	6 623 270	63 205 442	85 169	943	(1 513)	64 641	221 219 957
<i>Погашение финансовых активов</i>								
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(150 477 089)	(6 740 575)	(63 305 489)	(114 488)	(943)	7 027	(64 641)	(220 696 198)
На 31 декабря 2022 года	1 026 733	1 346	186 816	65 560	75	(13 600)	-	1 266 930

9. Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Нефинансовые активы		
Авансы по операциям обязательного медицинского страхования	7 554 092	6 678 040
Итого авансов медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	7 554 092	6 678 040

Авансы 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.

Авансы медицинским организациям не являются обесцененными.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Мебель и принад- лежности	Компью- теры и обо- рудование	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	38 543	-	2 701	3 220	2 960	96 810	144 234
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2022 года	46 407	96	9 694	10 250	53 005	206 091	325 543
Приобретение	-	-	472	2 069	36	77 585	80 162
Выбытие	-	-	-	(1 244)	-	(21 935)	(23 179)
Переоценка	2 528	-	-	-	-	-	2 528
Остаток на 31 декабря 2022 года	48 935	96	10 166	11 075	53 041	261 741	385 054
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	(7 864)	(96)	(6 993)	(7 030)	(50 045)	(109 281)	(181 309)
Амортизационные отчисления (прим.20)	(1 397)	-	(1 442)	(1 264)	(1 361)	(40 559)	(46 023)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(9 261)	(96)	(8 435)	(8 294)	(51 406)	(149 840)	(227 332)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	39 674	-	1 731	2 781	1 635	111 901	157 722

	Земля и здания	Мебель и принад- лежности	Компью- теры и обо- рудование	Транс- портные средства	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	37 976	-	1 470	3 295	11 497	81 488	135 726
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2021 года	44 479	96	8 131	9 172	52 985	151 975	266 838
Приобретение	-	-	2 608	1 543	20	60 339	64 510
Выбытие	-	-	(1 045)	(465)	-	(4 729)	(6 239)
Переоценка	1 928	-	-	-	-	-	1 928
Остаток на 31 декабря 2021 года	46 407	96	9 694	10 250	53 005	207 585	327 037
Изменения учетной политики	-	-	-	-	-	(1 494)	(1 494)
Остаток на 31 декабря 2021 года (скорректировано)	46 407	96	9 694	10 250	53 005	206 091	325 543
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	(6 503)	(96)	(6 661)	(5 877)	(41 488)	(70 487)	(131 112)
Амортизационные отчисления (прим.20)	(1 361)	-	(332)	(1 153)	(8 557)	(38 794)	(50 197)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(7 864)	(96)	(6 993)	(7 030)	(50 045)	(109 281)	(181 309)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	38 543	-	2 701	3 220	2 960	96 810	144 234

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года здания Компании были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Эверест-консалтинг» и была основана на рыночной стоимости. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. На основе проведенного анализа наиболее эффективного использования объекта анализа оценщиком было принято решение об использовании сравнительного подхода к расчету стоимости оцениваемых объектов. Исходя их объема информации, физических параметров объектов, юридической и функциональной составляющей объектов, Оценщик для расчета справедливой стоимости объекта анализа в рамках сравнительного подхода применил метод прямого сравнения продаж. Метод прямого сравнения продаж основывается на том, что субъекты на рынке осуществляют сделки купли-продажи по аналогии, т.е. основываясь на информации об аналогичных сделках.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в первоначальную стоимость зданий и земли включена сумма 8 728 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Компании (2021 г.: 6 725 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 182 тыс. рублей (2021 г.: 1 682 тыс. рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2022 года стоимость нематериальных активов составляла 1 635 тыс. рублей, которая состояла из суммы расходов на программное обеспечение, признаваемое в соответствии с МСФО (IAS) 38 нематериальным активом (2021 г.: расходы на программное обеспечение в сумме 2 960 тыс. рублей).

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Первоначальная стоимость	58 367	58 367
Накопленная амортизация	(21 221)	(21 752)
Остаточная стоимость	37 146	36 615

Компания арендует нежилые помещения и транспортные средства.

11. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 185	5 283
Нефинансовые активы		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 336	1 081
Материалы	2 065	2 107
Авансы по добровольному медицинскому страхованию	-	2 499
Авансы по операционным налогам	1 420	1 187
Прочая дебиторская задолженность	1 846	201
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(29)	(29)
Итого прочих активов	19 823	12 329

12. Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию (фонд оплаты медицинских услуг)	8 598 765	6 970 870
Кредиторская задолженность по расчетам с ТФОМС	52 860	64 610
Итого обязательств по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС	8 651 625	7 035 480

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

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

Анализ движения кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию представлен следующим образом (Примечание 25):

	2022 год	2021 год
Кредиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию (фонд оплаты медицинских услуг) на 1 января	6 970 870	7 352 950
Поступления целевых средств	139 687 152	119 989 749
Использование целевых средств	(129 937 295)	(117 358 312)
Возврат целевых средств ТФОМС	(8 121 962)	(3 013 517)
Итого кредиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию (фонд оплаты медицинских услуг) на 31 декабря	8 598 765	6 970 870

13. Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	168 772	484 154
Итого кредиторской задолженности перед медицинскими организациями	168 772	484 154

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

14. Страховые резервы

Резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв незаработанной премии	4 703	3 101
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	7 160	7 406
Итого страховых резервов	11 863	10 507

В таблице ниже представлено движение резерва незаработанной премии:

	2022 год	2021 год
По состоянию на 1 января	3 101	2 106
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	56 953	52 513
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(55 351)	(51 518)
По состоянию на 31 декабря	4 703	3 101

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

	2022 год	2021 год
По состоянию на 1 января	7 406	6 654
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	29 908	26 807
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	334	(154)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(30 488)	(25 901)
По состоянию на 31 декабря	7 160	7 406

В таблице ниже представлено движение расходов на урегулирование убытков:

	2022	2021
По состоянию на 1 января	-	-
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	240	240
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(240)	(240)
По состоянию на 31 декабря	-	-

В таблице ниже представлены результаты ретроспективного анализа резервов убытков:

	2017	2018	2019	2020	2021
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	1 522	6 653	7 406
Выплаты и расходы на урегулирование убытков к концу:					
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	-	-	-
2020 год	-	-	1 121	-	-
2021 год	-	-	1 121	6 499	-
2022 год	-	-	1 121	6 499	7 740
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
2017 год	-	-	-	-	-
2018 год	-	-	-	-	-
2019 год	-	-	-	-	-
2020 год	-	-	1 121	-	-
2021 год	-	-	1 121	6 499	-
2022 год	-	-	1 121	6 499	7 740
Избыток/(недостаток) нарастающим итогом	-	-	401	154	(334)
Избыток/(недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	-	26,34%	2,32%	(4,51%)

15. Обязательства по аренде

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

	2022	2021
По состоянию на 1 января	103 352	85 733
Изменение учетной политики (прим.3)	(1 582)	-
По состоянию на 1 января (скорректировано)	101 770	85 733
Новые поступления	86 023	59 406
Процентный расход	7 649	6 829
Выбытия	(30 397)	(4 917)
Платежи	(48 309)	(43 699)
Итого обязательств по аренде на 31 декабря	116 736	103 352

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Нефинансовые обязательства		
Резерв неиспользованных отпусков и выплату вознаграждения	53 437	43 722
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	15 434	20 450
Прочее	2 810	4 072
Итого прочих обязательств	71 681	68 244

17. Уставный капитал

На 31 декабря 2022 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составил 584 000 тыс. рублей (2021 г.: 444 000 тыс. рублей). Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Увеличение уставного капитала в 2022 г. на 140 000 тыс. рублей произошло за счет реорганизации в форме присоединения ООО СК «Капитал-Полис Медицина» (г.Санкт-Петербург). Регистрация реорганизации завершена 06 мая 2022 года.

В 2022 году участникам была распределена прибыль за 2021 год и за 9 месяцев 2022 года в сумме 350 000 тыс. рублей, из которых было выплачено 350 000 тыс. рублей (2021 г.: распределена прибыль за 2020 год и за 9 месяцев 2021 года в сумме 400 000 тыс. рублей, выплачено 400 000 тыс. рублей).

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

	2022 год	2021 год
Поступления в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС	1 077 711	1 035 555
Доходы от проведения экспертизы качества медицинской помощи (ЭКМП)	113 277	77 873
Доходы от проведения медико-экономической экспертизы (МЭЭ)	45 257	42 681
Доход от штрафных санкций к медицинским организациям	17 587	36 914
Средства, поступившие в результате экономии годового объема (10%)	7 750	-
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию	7 027	9 147
Итого доходов, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	1 268 609	1 202 170

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

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

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

	2022 год	2021 год
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	6 685	3 542
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по обязательному медицинскому страхованию	1 513	28 186
Итого расходов, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования	8 198	31 728

20. Административные расходы

	2022 год	2021 год
Расходы на содержание персонала	645 730	559 540
Расходы на профессиональные услуги	43 171	34 950
Амортизация активов в форме права пользования (прим. 10)	40 559	38 794
Расходы по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	20 536	20 484
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 656	8 908
Юридические, консалтинговые и информационные услуги	9 478	8 997
Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 10)	5 464	11 403
Страхование	1 987	2 108
Командировочные расходы	1 136	1 116
Операционные налоги	987	990
Услуги банка	878	757
Маркетинг и реклама	758	694
Представительские расходы	601	610
Транспортные расходы	367	407
Штрафы, пени	2	184
Прочие	34 077	30 609
Итого административных расходов	815 387	720 551

21. Процентные доходы

	2022 год	2021 год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 641	32 616
Процентные доходы по денежным средствам в банках	31 436	20 690
Итого процентных доходов	86 077	53 306

Процентные доходы рассчитаны по методу эффективной процентной ставки.

22. Налог на прибыль

	2022 год	2021 год
Текущий налог на прибыль	97 537	109 472
Изменение отложенного налогообложения, связанного с возникновением и списанием временных разниц	(2 428)	(10 747)
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(1 291)	5 910
Расходы по налогу на прибыль	93 818	104 635

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2021 г.: 20%).

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

	2022	2021
Прибыль до налогообложения	518 513	525 109
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	103 702	105 022
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(2 137)	(1 518)
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(7 747)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	1 131
Расходы по налогу на прибыль	93 818	104 635

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

	31 декабря 2021 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2022 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Прочие обязательства	11 132	2 643	-	13 775
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 839	(1 074)	-	2 765
Основные средства	2 983	(91)	-	2 892
Аренда	1 009	(43)	-	966
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	4 406	2 284	(791)	5 899
Общая сумма отложенных налоговых активов	23 369	3 719	(791)	26 297
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства (переоценка)	1 682	-	500	2 182
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	1 682	-	500	2182
Итого чистый отложенный налоговый актив	21 687	3 719	(1 291)	24 115

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2021 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Прочие обязательства	10 341	791	-	11 132
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	39	3 800	-	3 839
Основные средства	3 163	(180)	-	2 983
Аренда	849	160	-	1 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	-	-	4 406	4 406
Общая сумма отложенных налоговых активов	14 392	4 571	4 406	23 369
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход	2 156	(266)	(1 890)	-
Основные средства (переоценка)	1 296	-	386	1 682
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	3 452	(266)	(1 504)	1 682
Итого чистый отложенный налоговый актив	10 940	4 837	5 910	21 687

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

23. Управление рисками

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

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

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

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

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	-5%	5%	-5%	5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 562)	1 562	(2 456)	2 456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(33 008)	33 008	(26 112)	26 112
Влияние на чистые активы	(34 570)	34 570	(28 568)	28 568

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

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

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

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

Ниже приведена таблица соответствия внутренних рейтингов Компании шкалам международных и национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России

АКРА	Эксперт РА	Moody`s	S&P	Fitch	Внутренний рейтинг Компании
AAA(RU) AA+(RU), AA(RU), A+(RU), A(RU)	ruAAA	Baa3 и выше	BBB- и выше	BBB- и выше	BBB- и выше
	ruAA+, ruAA-, ruA+	Ba1	BB+	BB+	BB+
	ruA, ruA-, ruBBB+	Ba2	BB	BB	BB
A-(RU), BBB+(RU) BBB(RU), BBB-(RU)		Ba3	BB-	BB-	BB-
	ruBBB	B1	B+	B+	B+
	ruBBB-, ruBB+	B2	B	B	B
BB+(RU) BB(RU)	ruBB	B3	B-	B-	B-
	Более низкий рейтинг / рейтинг отсутствует				Без рейтинга

Финансовые инструменты, не имеющие внешних рейтингов, анализируются на предмет высокого, среднего, низкого кредитного качества.

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

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

В целях управления риском ликвидности Компания контролирует ожидаемые сроки погашения активов и обязательств, которые представлены в таблице ниже, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	448 994	-	-	-	448 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 244	-	-	-	31 244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 494	28 570	264 327	345 761	660 152
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	1 266 930	-	-	1 266 930
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	-	7 554 092	-	-	7 554 092
Требования по текущему налогу на прибыль	-	43 404	-	-	43 404
Отложенные налоговые активы	-	-	-	24 115	24 115
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	157 722	157 722
Прочие активы	-	19 823	-	-	19 823
Итого активов	501 732	8 912 819	264 327	527 598	10 206 476
Обязательства					
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	-	8 651 625	-	-	8 651 625
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	-	168 772	-	-	168 772
Страховые резервы	-	7 160	4 703	-	11 863
Обязательства по аренде	3 576	17 880	20 587	74 693	116 736
Прочие обязательства	1 944	69 737	-	-	71 681
Итого обязательств	5 520	8 915 174	25 290	74 693	9 020 677
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	496 212	(2 355)	239 037	452 905	1 185 799
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	496 212	493 857	732 894	1 185 799	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	451 851	-	-	-	451 851
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 125	-	-	-	49 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 009	26 138	57 601	435 497	522 245
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	743 171	-	-	743 171
Авансы медицинским учреждениям по обязательному медицинскому страхованию	-	6 678 040	-	-	6 678 040
Требования по текущему налогу на прибыль	-	10 726	-	-	10 726
Отложенные налоговые активы	-	-	-	21 687	21 687
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	144 234	144 234
Прочие активы	-	12 329	-	-	12 329
Итого активов	503 985	7 470 404	57 601	601 418	8 633 408
Обязательства					
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию	-	7 035 480	-	-	7 035 480
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	-	484 154	-	-	484 154
Страховые резервы	-	7 406	3 101	-	10 507
Обязательства по аренде	15 565	26 991	28 266	30 948	101 770
Прочие обязательства	3 256	64 988	-	-	68 244
Итого обязательств	18 821	7 619 019	31 367	30 948	7 700 155
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года	485 164	(148 615)	26 234	570 470	933 253
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года	485 164	336 549	362 783	933 253	

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Обязательства					
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС	-	8 651 625	-	-	8 651 625
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	-	168 772	-	-	168 772
Страховые резервы	-	7 160	4 703	-	11 863
Обязательства по аренде	3 996	19 982	23 085	88 250	135 313
Прочие обязательства	1 944	69 737	-	-	71 681
Итого обязательств	5 940	8 917 276	27 788	88 250	9 039 254

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Обязательства					
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС	-	7 035 480	-	-	7 035 480
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	-	484 154	-	-	484 154
Страховые резервы	-	7 406	3 101	-	10 507
Обязательства по аренде	15 965	29 091	30 755	37 708	113 519
Прочие обязательства	3 256	64 988	-	-	68 244
Итого обязательств	19 221	7 621 119	33 856	37 708	7 711 904

Географический риск. Все операции Компании в 2022 году проводились на территории 20 субъектов России (2021 г.: 19 субъектов России).

Валютный риск. В 2022 году операции в валютах, отличных от функциональной валюты не осуществлялись. Все операции Компании осуществлялись в рублях.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

В течение 2022 года Компания осуществляла деятельность с соблюдением требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России. Политика Компании 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. Компанией приказом № 828/21 от 31.12.2021 утверждено Положение об определении стоимости активов (обязательств) при проведении оценки финансовой устойчивости и платежеспособности.
2. Компанией проводится регулярный мониторинг изменений законодательства, доведение до ответственных за расчеты сотрудников требований утвержденной методики;
3. Компания осуществляет ежемесячный мониторинг рисков, влияющих на величину собственных средств (капитала);
4. Компания проводит ежеквартальный расчет прогноза нормативного соотношения величины собственных средств (капитала) и принятых обязательств, оценку план-факт;
5. Со стороны руководства осуществляется ежемесячный контроль за соблюдением требований к величине собственных средств (капиталу).

В течение 2022 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов.

Минимальный размер уставного капитала для страховых компаний установлен пунктом 3 статьи 25 Федерального закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и пунктом 4 статьи 2 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и составляет 240 000 тыс. рублей для осуществления операций по обязательному медицинскому страхованию.

С 1 июля 2021 года вступило в силу Положение Центрального Банка Российской Федерации от 10.01.2020 № 710-П от «Об отдельных требованиях у финансовой устойчивости и платежеспособности Общества» (далее - Положение). Компания применяет требования Положения с 01.01.2022.

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.

31 декабря
2021 года

Нормативный размер маржи платежеспособности, но не менее законодательно установленной величины уставного капитала	180 000
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	750 205
Фактический размер маржи платежеспособности	930 205

25. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

В таблице ниже представлено движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию.

	2022	2021
Кредиторская задолженность по ОМС (фонд оплаты медицинских услуг) на начало отчетного года	6 970 870	7 352 950
Поступило	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	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:	11 581 808	9 721 456
в результате проведения медико-экономического контроля	10 240 750	8 752 135
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	776 620	530 654
в результате проведения медико-экономической экспертизы	494 375	293 318
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	70 063	145 349
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	943	848
Использовано	(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)	(129 761 173)	(117 200 843)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(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:	(176 122)	(157 469)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(113 277)	(77 873)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	(45 257)	(42 681)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(17 588)	(36 915)
Возврат целевых средств источнику финансирования	(8 121 962)	(3 013 517)
Кредиторская задолженность по ОМС (фонд оплаты медицинских услуг) на конец отчетного года	8 598 765	6 970 870

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Компании:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	1 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	3 Уровень
Активы, учитываемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 244	-	49 125	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	660 152	-	522 245	-
Основные средства	-	39 674	-	38 543
Итого активов, учитываемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости	691 396	39 674	571 370	38 543
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	448 994	-	451 851	-
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	1 266 930	-	743 171
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается	448 994	1 266 930	451 851	743 171
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается				
Обязательства по обязательному медицинскому страхованию перед ТФОМС	-	8 651 625	-	7 035 480
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями	-	168 772	-	484 154
Страховые резервы	-	11 863	-	10 507
Обязательства по аренде	-	116 736	-	101 770
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается	-	8 948 996	-	7 631 911

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Дебиторская задолженность

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

Кредиторская задолженность

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

В таблице ниже представлены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Статья и подход к оценке	Ключевые ненаблюдаемые исходные данные	Влияние ненаблюдаемых исходных данных на справедливую стоимость
Основные средства Справедливая стоимость участка земли и зданий определяется с использованием подхода сравнения продаж. Цена продажи сопоставимого участка земли и зданий в равнозначном месторасположении корректируется с точки зрения разниц основных свойств, таких как размер участка. Модель оценки основана на цене за квадратный метр. В рамках работ по оценке были: <ul style="list-style-type: none">- проанализированы цены сделок с земельными участками и зданиями, являющиеся аналогами оцениваемым,- определены элементы, по которым осуществляется сравнение объекта оценки с объектами-аналогами,- определены по каждому элементу сравнения корректировки цен аналогов, соответствующих характеру и степени отличий каждого аналога от оцениваемых земельных участков и зданий,- введены корректировки по каждому элементу сравнения.- произведен расчет рыночной стоимости земельных участков и зданий как обобщенная средневзвешенная от скорректированных цен аналогов.	Корректировка на снижение цены аналогов земельных участков и зданий в процессе торгов составила -8%.	Чем выше корректировка на снижение цены аналогов земельных участков и зданий, тем ниже рыночная стоимость земельных участков.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	По состоянию на 1 января 2022 года	Амортизация	Пере- оценка	По состоянию на 31 декабря 2022 года
Активы				
Основные средства (земля и здания)	38 543	(1 397)	2 528	39 674
Итого активов Уровня 3	38 543	(1 397)	2 528	39 674

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

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

27. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	448 994	448 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 244	-	-	31 244
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	660 152	-	660 152
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	-	-	1 266 930	1 266 930
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2022 года	31 244	660 152	1 715 924	2 407 320

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

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

Все обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

28. Условные обязательства

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Компании под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты	
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	23 994
Денежные средства и их эквиваленты, полученные в течение года	903 942
Денежные средства и их эквиваленты, погашенные в течение года	(927 832)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	104
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию	
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на 1 января	600
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию, полученная в течение года	-
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию, погашенная в течение года	(600)
Дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию на 31 декабря	-
Прочие активы	
Прочие активы на 1 января	412
Прочие активы, погашенные в течение года	530
Прочие активы на 31 декабря	942

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Итого
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями			
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями на 1 января	-	193	193
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями, погашенная в течение года	-	(193)	(193)
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями на 31 декабря	-	-	-
Обязательства по аренде			
Обязательства по аренде на 1 января	-	11 513	11 513
Обязательства по аренде, полученные в течение года	-	33 472	33 472
Обязательства по аренде, погашенные в течение года	-	(14 285)	(14 285)
Обязательства по аренде на 31 декабря	-	30 700	30 700
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	-	466	466
Прочие обязательства, полученные в течение года	350 000	-	350 000
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(350 000)	119	(349 881)
Прочие обязательства на 31 декабря	-	585	585

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

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Итого
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями			
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями на 1 января	-	-	-
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями, полученная в течение года	-	193	193
Кредиторская задолженность перед медицинскими организациями на 31 декабря	-	193	193
Обязательства по аренде			
Обязательства по аренде на 1 января	-	19 924	19 924
Обязательства по аренде, полученные в течение года	-	70	70
Обязательства по аренде, погашенные в течение года	-	(8 481)	(8 481)
Обязательства по аренде на 31 декабря	-	11 513	11 513
Прочие обязательства			
Прочие обязательства на 1 января	-	1 228	1 228
Прочие обязательства, полученные в течение года	400 000	-	400 000
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(400 000)	(762)	(400 762)
Прочие обязательства на 31 декабря	-	466	466

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 и 2021 годы:

	2022			2021		
	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Страховые премии, общая сумма	-	56 953	56 953	-	52 513	52 513
Страховые выплаты, общая сумма	-	(30 488)	(30 488)	-	(25 901)	(25 901)
Расходы по урегулированию убытков	-	(240)	(240)	-	(240)	(240)
Процентные доходы	-	687	687	-	-	-
Административные расходы	(84 519)	(22 469)	(106 988)	(83 953)	(22 983)	(106 936)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	-	(802)	(802)	-	(1 117)	(1 117)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	-	(4 516)	(4 516)	-	(3 358)	(3 358)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2022	2021
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	72 737	72 304
Итого	72 737	72 304


 Н.А. Курбатова
 Генеральный директор
 21 апреля 2023 года




 С.В. Литвинская
 Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено печатью
60 листов

Партнер Юнион АО



Тарадов Д.А.

«24» август 2023 г.

