

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	ОС № 3943-01 от 24 июня 2019 г (бессрочная); СЛ № 3943 от 24 июня 2019 г (бессрочная).
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	1. Обязательное медицинское страхование; 2. Добровольное личное страхование, за исключение добровольного страхования жизни
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Нет
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Не осуществляется
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года является ПАО "АК БАРС" Банк (г. Казань). ПАО "АК БАРС" Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность ПАО "АК БАРС" Банк. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании отсутствует конечный владелец (бенефициар).
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	г. Казань
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	14
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	0
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Нет
Наличие представительств страховщика	11	31
Юридический адрес страховщика	12	420124, г. Казань, ул. Меридианная, д.1 корпус А, офис 85
Фактический адрес страховщика	13	420124, г. Казань, ул. Меридианная, д.1 корпус А, офис 85
Численность персонала страховщика	14	485
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2021 году.

Дополнительные риски создает возникшая в начале 2020 года и быстро распространившаяся пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19). В ответ на угрозу широкого распространения вируса правительством Российской Федерации, а также правительствами субъектов Российской Федерации были введены ограничительные санитарно-противоэпидемические мероприятия, оказавшие существенное влияние на уровень деловой активности в Москве и других ключевых регионах России. Ограничительные меры существенно влияют на спрос и предложение практически во всех отраслях экономики. Аналогичные меры, введенные правительствами других стран, также оказывают влияние на объемы международной торговли. Пандемия COVID-19 также привела к значительной волатильности на финансовых и сырьевых рынках во всем мире. По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности угроза дальнейшего распространения пандемии коронавирусной инфекции сохранялась.

В 2020 году приняты изменения в закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации".

Изменения, в частности, предусматривают:

- передачу ФФОМС полномочий организовывать медицинскую помощь, оказываемую федеральными медицинскими организациями. При этом нормативы объемов предоставления специализированной, в том числе высокотехнологичной медицинской помощи, оказываемой федеральными медорганизациями, а также нормативы финансовых затрат на единицу предоставления такой помощи будут устанавливаться Правительством РФ в составе базовой программы ОМС.
- Расходы на ведение дела (РВД) СМО устанавливаются в пределах 0,8-1,1% (ранее 1-2%) от суммы средств, поступивших в СМО по дифференцированным подушевым нормативам.
- Из обязанностей страховых медицинских организаций (СМО) исключается проведение медико-экономического контроля (ответственность переходит территориальным фондам).
- Введена новая статья «Информационное обеспечение персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах и сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам». Учет будет осуществляться через ГИС ОМС. В статье описываются функции информсистемы, а также порядок ее работы. Оператором системы будет являться ФФОМС.

В соответствии с Законом РТ от 25.11.2021 года N 87-ЗРТ «О бюджете Территориального фонда обязательного медицинского страхования Республики Татарстан на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов» норматив расходов на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию сохранен в размере 1%.

Ввиду сохранения норматива финансового обеспечения деятельности по ОМС, компания в текущем периоде оценивает влияние реформы ОМС как незначительное, по мере реализации предусмотренных законом изменений компания готова к проведению мероприятий по корректировке бизнес-процессов и необходимой оптимизации расходов.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3 Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО") и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку долговых и долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечание 4 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2	Х
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая. Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А. Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	Оценка резерва убытков осуществляется с использованием следующих актуарных методов: Метод на основе независимых нормированных приращений. Базовым предположением метода является независимость строк некумулятивного треугольника развития убытков. Метод цепной лестницы (метод развития). В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков. Метод Борнхьюттера-Фергюсона. В методе Борнхьюттера-Фергюсона используются треугольники развития. В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину, характеризующую ожидаемую задержку в урегулировании убытков. $(1-1/f)$. Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаъявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: 1. Величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств не проводится, так как основная масса страховых обязательств - краткосрочные; 2. Компания использует предположения в отношении процесса рассмотрения убытков, задержках в заявлении и урегулировании убытков. При этом основной для выбора предположений является опыт Компании по урегулированию убытков прошлых периодов. Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется на основе средних сложившихся уровней прямых и косвенных расходов Компании на урегулирование убытков.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлена описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. 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 отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.
Непрерывность деятельности	7	Компанией не принимались решения о прекращении деятельности в каких-либо сегментах.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	X
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	9	Начиная с 01.01.2021 для Общества стал обязательным к применению Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержден в 2019 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о запасах организаций. Вступление в силу данного стандарта не оказало существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	10	Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены в январе 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют влияние на классификацию наличия права на отсрочку урегулирования обязательства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 3 — «Ссылки на Концептуальные основы» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов» заменяют ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» уточняют порядок учета поступлений от продажи изделий, произведенных в процессе доставки объекта основных средств до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (выпущены в мае 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2022 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» уточняют порядок определения затрат, непосредственно связанных с договором, используемых при оценке обременительных договоров. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» разъясняют отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, а также уточняют порядок использования методов измерения и исходных данные для разработки бухгалтерских оценок. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены в феврале 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 «Формирование суждений о существенности» по применению МСФО содержат порядок применения суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).</p> <p>ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утвержден в 2018 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете организаций информации об объектах бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества, допустимые способы ведения бухгалтерского учета таких объектов, состав и содержание указанной информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций.</p> <p>ФСБУ 6/2020 «Основные средства» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации об основных средствах организаций.</p> <p>ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (утвержден в 2020 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о капитальных вложениях организаций.</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (утвержден в 2021 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к оформлению, исправлению и хранению первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Указание Банка России №5494-У, Положения банка России 713-П, 726-П, 774-П, 775-П, 728-П (утверждены в 2020-2021 годах, вступают в силу с 01.01.2023) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2023 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Общество признает, что новые положения вносят значительные изменения в процесс учета договоров страхования и порядок составления отчетности и окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	14	X
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	11	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	В рамках обычной деятельности Компания размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		обстоятельства: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	29	X
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	24	<p>Страховые контракты – классификация Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно. Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности: - наступит ли страховой случай; - дата наступления страхового случая; - сумма убытка по наступившему страховому случаю. Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск. Описание страховых продуктов Основным направлением страховой деятельности Компании является добровольное медицинское страхование (ДМС). Договоры, заключаемые Компанией, как правило, являются краткосрочными. ДМС осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании платными медицинскими услугами. Такие договоры квалифицируются как страховые только в том случае, если Компания на момент заключения договора не уверено в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования. Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска. Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода. Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам. Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли. Расходы на урегулирование убытков Компании являются косвенными и включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдел урегулирования и анализа убытков договоров добровольного медицинского страхования и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.</p>
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	25	<p>Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаклученным договорам. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе активов.</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность включает: - задолженность по операциям страхования, включающей в себя суммы к получению по договору прямого страхования; - прочую дебиторскую задолженность и предоплаты. Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	Общество признает кредиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в момент наступления у контрагента права требования средств. Кредиторская задолженность признается в сумме, на которую контрагент обладает правом требования. Кредиторская задолженность подлежит уменьшению по мере погашения. Также, неустраиваемая кредиторская задолженность списывается по мере истечения исковой давности.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	29	В составе страховых обязательств Общества признаются: -обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (указанные обязательства признаются в момент начала действия договора страхования), -обязательства по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (указанные обязательства признаются в момент заявления о страховом случае, а также по результатам оценки совокупной величины незаявленных на отчетную дату убытков). Общество для обеспечения возможности исполнения финансовых обязательств по договорам страхования формирует страховые резервы: - резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования; -резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, состоящий из компонент: -резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ); -резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ). -резерв на урегулирование убытков (РУУ) - соответствует будущим расходам Общества по урегулированию предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты; -суброгационная компонента (СК) - является оценкой будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям, которые следует ожидать Обществу вследствие урегулирования предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу на отчетную дату. Прекращение признания страховых обязательств Общества наступает: -в момент их исполнения; -по мере прекращения действия договора страхования (в части РНП, РНР); -в момент истечения срока исковой давности (в частности, РЗНУ). Проверка на обесценение страховых обязательств проводится путем идентификации заявленных, но не урегулированных убытков с истекшим сроком исковой давности, исчисляемым с даты заявления в соответствии с положениями статьи 966 ГК РФ.
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	38	При первоначальном признании страховая премия признается в следующем порядке. На дату перехода страхового риска от страхователя к Обществу страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует). При этом за первый страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты начала несения

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		ответственности Обществом по страховым случаям) страховая премия признается в порядке, аналогичном признанию по краткосрочному договору. Страховые премии, полученные Обществом до отчетной даты по договорам, начало ответственности по которым наступает после отчетной даты, на отчетную дату признаются в составе кредиторской задолженности.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	33	Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Обществом в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования включаются: 1. суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; суммы стоимости услуг ЛПУ, востребованных в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; 2. суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других; 3. суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; 4. суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; 5. суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете. Доля перестраховщиков в выплатах признается в момент осуществления выплаты по договору страхования в размере, определяемом в соответствии с условиями договором перестрахования.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	34	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования включают: 1. вознаграждение страховым агентам, брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; 2. расходы на проведение предстраховой экспертизы; 3. расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; 4. расходы на приобретение бланков строгой отчетности; другие аналогичные расходы; 5. Взносы в ПФ РФ, ФСС, ФОМС, начисляемые на суммы выплачиваемых физическим лицам комиссий. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. При этом, если договор не вступил в силу в периоде несения соответствующих расходов, такие расходы относятся в состав дебиторской задолженности, в то время как премии - в состав кредиторской задолженности. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования включают: 1. расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; 2. расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; 3. операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); 4. иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. Косвенные расходы распределяются по

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>договорам страхования пропорционально страховой премии. При этом, если договор не вступил в силу в периоде несения соответствующих расходов, такие расходы относятся в состав дебиторской задолженности, в то время как премии - в состав кредиторской задолженности. Косвенные аквизиционные расходы, помимо подлежащих капитализации, по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Расходы признаются в бухгалтерском учете в полном объеме. При этом по долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования могут признаваться одновременно. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, осуществляются необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Начисление осуществляется исходя из определенной актуарием доли действующих договоров, но не поступивших в учетное подразделение Общества на отчетную дату. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежит корректировке в бухгалтерском учете указанного отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование. При этом, если договор не вступил в силу в периоде получения доходов, такие доходы относятся в состав кредиторской задолженности, в то время как премии - в состав дебиторской задолженности. В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования. Доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, и возникшие в связи с ошибочными начислениями, отражаются в порядке, аналогичном порядку для аквизиционных расходов Договоров исходящего перестрахования, действующих на отчетную дату, но не поступивших в учетное подразделение Общества, нет.</p>
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	<p>Обязательное медицинское страхование (ОМС). Федеральный фонд обязательного медицинского страхования осуществляет реализацию программы ОМС с целью обеспечения граждан РФ бесплатной медицинской помощью при помощи ряда установленных законодательством РФ страховщиков, включая Компанию, которые заключили договоры с ТФОМС с целью реализации части данной программы. Страховые медицинские организации осуществляют деятельность ОМС на основании заключенных договоров о финансовом обеспечении ОМС с ТФОМС и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС с медицинскими организациями (далее - "МО"). Компания отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных с ТФОМС и МО, в соответствии с законодательством РФ и условиями, предусмотренными указанными договорами. Компания не принимает страхового риска в связи с участием в программе ОМС. За эти услуги Компания получает комиссионное вознаграждение, которое отражается в прибыли или убытке в составе прочих операционных доходов в том периоде, к которому оно относится, и увеличивает дебиторскую задолженность ТФОМС. В связи с наличием неопределенности в отношении конечной суммы вознаграждения, данное комиссионное вознаграждение признается не ранее поступления денежных средств от ТФОМС. Компания получает денежные средства от ТФОМС и осуществляет выплаты МО за услуги, предоставленные этими МО в рамках территориальной программы ОМС. Средства, предназначенные для оплаты медицинской</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>помощи и поступающие в Компанию из ТФОМС, являются средствами целевого финансирования. Последующее направление вышеуказанных целевых средств в МО в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности МО. Направление вышеуказанных денежных средств в МО в оплату медицинской помощи отражается как сокращение кредиторской задолженности перед МО. Зачет ранее выданных МО авансов в размере сумм принятых от МО реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, с учетом проведенных экспертиз медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи данных счетов, отражается как уменьшение дебиторской задолженности МО. В случаях, когда сумма к оплате по счетам МО больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит целевого финансирования от ТФОМС, что отражается как увеличение дебиторской задолженности ТФОМС. После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на сумму денежных средств, полученных от ТФОМС в счет погашения задолженности. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования. Обязательство перед ТФОМС на отчетную дату определяется как сумма обязательства перед ТФОМС на начало отчетного периода и поступивших в отчетном периоде целевых средств, уменьшенная на сумму использованных в отчетном периоде целевых средств по целевому назначению и на сумму возврата целевых средств источнику финансирования, и классифицируется как нефинансовое, поскольку погашается посредством зачета ранее выданных МО авансов. Указанное обязательство отражается в составе прочих обязательств. Дебиторская задолженность МО по оплате санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи признается на дату согласования с медицинским учреждением акта экспертизы. Дебиторская задолженность МО по оплате штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества, признается в сумме, указанной в акте, при условии, что данная сумма может быть удержана при оплате счета МО в том же месяце или получена на расчетный счет Компании. Кредиторская задолженность перед МО по счетам, принятым за оказанную медицинскую помощь застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Компании, поскольку приводит к оттоку денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования и отражается в составе прочих финансовых обязательств. Компания осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы и экспертизы качества медицинской помощи, по результатам которых предъявляются санкции к МО за выявленные нарушения. Проведение вышеуказанных экспертиз является безусловным обязательством Компании, при неисполнении которого ТФОМС может применить к Компании штрафные санкции. Доход страховой медицинской организации в части средств, поступивших из МО 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 в части доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи в виде сумм, удержанных по результатам экспертизы качества медицинской помощи и медико-экономической экспертизы, является момент определения согласованной величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и МО; в части доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи в виде штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества - в момент удержания при оплате счета МО или получения средств на расчетный счет Компании. Из части данных санкций Компания формирует собственные средства, которые отражаются в прибыли или убытке в составе статьи "Прочие операционные доходы". Компания получает доход, причитающийся к получению от ТФОМС в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее - "сумма экономии целевых средств"). Сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, рассчитывается по истечении календарного года как превышение суммы ежемесячных объемов средств для оплаты медицинской помощи, рассчитанных для страховой медицинской организации исходя из количества лиц, застрахованных в данной страховой медицинской организации, и дифференцированных подушевых нормативов, над объемом целевых средств, фактически</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		направленных страховой медицинской организацией на оплату медицинской помощи, с учетом средств, полученных из нормированного страхового запаса территориального фонда. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручка не признается до момента согласования с ТФОМС. Доход в виде средств на ведение дела, представляющий 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. Доход в виде средств, причитающихся к получению от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда он может быть оценен, то есть, когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи, с учетом вероятности его получения.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	49	X
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	42	Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год. Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания до ликвидационной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов: - компьютеры и оборудование – 3-5 лет; - транспортные средства – 5-7 лет; - мебель – 5-10 лет; - прочие основные средства 3-10 лет. Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	53	X
Определение и состав нематериальных активов	45	Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, лицензии и франшизы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который, как правило, не превышает 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	47	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования пересматривается с неопределенного на ограниченный.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	59	X
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	50	Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами. Обязательства на выплату премий 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. Обязательства на оплату неиспользованных отпусков признаются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	Установленных выплат с пенсионными планами Обществом не осуществляется.
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	64	X
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	56	Резервы - оценочные обязательства. Резервы - оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56.1	В случае если Общество является арендатором, то на дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее: (а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде; (б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; (с) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и (д) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки Общество использует процентную ставку по заемным средствам или согласованную с арендодателем процентную ставку. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды: (а) фиксированные платежи, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; (б) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; (с) суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; (д) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и (е) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором оно возникает. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды. Обязательство по договору аренды переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). В случае возврата (изъятия) объекта аренды до истечения срока договора аренды его стоимость списывается с баланса как выбытие имущества.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	57	Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	58	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из: кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам; прочей кредиторской задолженности. Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	59	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Общества состоит из 100% доли ее единственного участника. Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	62	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Примечание 5 Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Денежные средства в кассе	1	9	-	9	-	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	3	14 216	(1)	14 215	13 024	(1)	13 023
Итого	6	14 225	(1)	14 224	13 024	(1)	13 023

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании отсутствовали остатки денежных средств, находящиеся в ограничении.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании были остатки денежных средств в трех кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности (примечание 72.6).

Информация о кредитном качестве, а также анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов денежных средств представлена в примечании 68.17 и 68.24.

Состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о потоках денежных средств страховщика, представлен в таблице ниже.

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	14 224	13 023
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	443 000	325 000
Прочее	4.1	8 654	1 201
Итого	5	465 878	339 224

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
		1	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
Всего	1	13 024	13 024
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	13 024	13 024
Поступление финансовых активов, в том числе:			
Всего	6	48 772 978	48 772 978
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	48 772 978	48 772 978
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
Всего	11	(48 771 786)	(48 771 786)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(48 771 786)	(48 771 786)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
Всего	36	14 216	14 216
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	14 216	14 216

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
		1	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
Всего	1	17 881	17 881
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	17 881	17 881
Поступление финансовых активов, в том числе:			
Всего	6	1 788 434	1 788 434
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 788 434	1 788 434
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
Всего	11	(1 793 292)	(1 793 292)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(1 793 292)	(1 793 292)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
Всего	36	13 024	13 024
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	13 024	13 024

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
Всего	1	(1)	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(1)	(1)
Поступление финансовых активов, в том числе:			
Всего	6	(5)	(5)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(5)	(5)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
Всего	11	5	5
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	5	5
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
Всего	36	(1)	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(1)	(1)

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
		1	4
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
Всего	1	(1)	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(1)	(1)
Поступление финансовых активов, в том числе:			
Всего	6	(6)	(6)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(6)	(6)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
Всего	11	6	6
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	6	6
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
Всего	36	(1)	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(1)	(1)

Примечание 8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
Всего	1	226 426	223 138
Правительства Российской Федерации	2	206 005	162 538
нефинансовых организаций	7	20 421	60 601
Итого	11	226 426	223 138

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	6	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
Всего	1	162 538	60 601	223 138
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	162 538	60 601	223 138
Поступление финансовых активов, в том числе:				
Всего	6	78 881	-	78 881
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	78 881	-	78 881
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
Всего	11	(24 578)	(39 093)	(63 671)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(24 578)	(39 093)	(63 671)
Списание финансовых активов, в том числе:				
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:				
Всего	31	(10 836)	(1 086)	(11 923)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	(10 836)	(1 086)	(11 923)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
Всего	36	206 005	20 421	226 426
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	206 005	20 421	226 426

Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	6	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
Всего	1	145 987	64 408	210 395
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	145 987	64 408	210 395
Поступление финансовых активов, в том числе:				
Всего	6	19 001	-	19 001
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	19 001	-	19 001
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
Всего	11	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-
Прочие изменения, в том числе:				
Всего	31	(2 451)	(3 808)	(6 259)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	(2 451)	(3 808)	(6 259)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
Всего	36	162 538	60 601	223 138
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	162 538	60 601	223 138

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	(46)	(122)	(168)
	2	(46)	(122)	(168)
Поступление финансовых активов, в том числе:	6	(14)	(1)	(15)
	7	(14)	(1)	(15)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	11	7	91	98
	12	7	91	98
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36	(52)	(33)	(85)
	37	(52)	(33)	(85)

Выверка изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	6	
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	(91)	(233)	(325)
	2	(91)	(233)	(325)
Поступление финансовых активов, в том числе:	6	(3)	-	(3)
	7	(3)	-	(3)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	11	49	111	160
	12	49	111	160
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36	(46)	(122)	(168)
	37	(46)	(122)	(168)

Таблица 8.4 Выверка изменений резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	1	4 230	5 793
Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	2	5 565	762
Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	3	(15 093)	(2 325)
Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	5	(5 298)	4 230

Примечание 9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 9.1 Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	344	344
Итого	5	344	344

Примечание 10 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	451 652	466	451 187	326 200	343	325 857
Итого	6	451 652	466	451 187	326 200	343	325 857

Таблица 10.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		2	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
Всего	1	326 200	326 200
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	326 200	326 200
Поступление финансовых активов, в том числе:			
Всего	6	1 205 200	1 205 200
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 205 200	1 205 200
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
Всего	11	(1 087 200)	(1 087 200)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(1 087 200)	(1 087 200)
Прочие изменения, в том числе:			
Всего	31	7 453	7 453
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	7 453	7 453
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
Всего	36	451 652	451 652
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	451 652	451 652

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		2	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
Всего	1	245 984	245 984
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	245 984	245 984
Поступление финансовых активов, в том числе:			
Всего	6	1 188 000	1 188 000
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 188 000	1 188 000
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
Всего	11	(1 108 000)	(1 108 000)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(1 108 000)	(1 108 000)
Прочие изменения, в том числе:			
Всего	31	216	216
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	216	216
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
Всего	36	326 200	326 200
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	326 200	326 200

Таблица 10.3 Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		2	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
Всего	1	(343)	(343)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(343)	(343)
Поступление финансовых активов, в том числе:			
Всего	6	(5 607)	(5 607)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(5 607)	(5 607)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
Всего	11	5 484	5 484
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	5 484	5 484
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
Всего	36	(466)	(466)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(466)	(466)

Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		2	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
Всего	1	(763)	(763)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(763)	(763)
Поступление финансовых активов, в том числе:			
Всего	6	(3 423)	(3 423)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(3 423)	(3 423)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
Всего	11	3 844	3 844
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	3 844	3 844
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
Всего	36	(343)	(343)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(343)	(343)

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

Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	419	419	-	4 172	539	3 633
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4	1	-	1	1	-	1
Прочее	9	205	6	199	130	4	126
Итого	10	624	425	199	4 303	542	3 761

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

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
		2	4	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	4 172	1	130	4 303
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	4 172	1	130	4 303
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	80 885	13 076	93 961
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	80 885	13 076	93 961
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(3 750)	(80 885)	(13 001)	(97 636)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(3 750)	(80 885)	(13 001)	(97 636)
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	(3)	-	-	(3)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	(3)	-	-	(3)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	419	1	205	624
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	419	1	205	624

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
		2	4	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	4 131	1	296	4 428
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	4 131	1	296	4 428
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	33 810	19 014	4 720	57 544
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	33 810	19 014	4 720	57 544
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(33 810)	(19 014)	(4 886)	(57 710)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(33 810)	(19 014)	(4 886)	(57 710)
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	41	-	-	41
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	41	-	-	41
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	4 172	1	130	4 303
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	4 172	1	130	4 303

Таблица 11.3 Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Прочее	Итого
		2	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	(539)	(4)	(542)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(539)	(4)	(542)
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	(4)	(3)	(7)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(4)	(3)	(7)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	124	0	124
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	124	0	124
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:				
всего	36	(419)	(6)	(425)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(419)	(6)	(425)

Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Прочее	Итого
		2	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
Всего	1	(125)	(4)	(128)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(125)	(4)	(128)
Поступление финансовых активов, в том числе:				
Всего	6	(1 029)	-	(1 029)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(1 029)	-	(1 029)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:				
Всего	36	615	0	615
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	615	0	615
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:				
всего		(539)	(4)	(542)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		(539)	(4)	(542)

Примечание 12 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 12.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	22 067	19 898
Итого	3	22 067	19 898

Таблица 12.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	21 717	19 894
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	389	2
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10	-	2
Резерв под обесценение	12	(39)	(1)
Итого	13	22 067	19 898

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице ниже.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования не имеет обеспечения.

Таблица 12.6 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		2	4	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	19 894	2	2	19 898
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	19 894	2	2	19 898
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	387 477	36 504	652	424 632
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	387 477	36 504	652	424 632
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(385 654)	(36 116)	(654)	(422 424)

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(385 654)	(36 116)	(654)	(422 424)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	21 717	389	-	22 106
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	21 717	389	-	22 106

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		2	4	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	9 488	114	-	9 602
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	9 488	114	-	9 602
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	323 739	20 637	519	344 894
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	323 739	20 637	519	344 894
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(313 333)	(20 749)	(516)	(334 598)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(313 333)	(20 749)	(516)	(334 598)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	19 894	2	2	19 898
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	19 894	2	2	19 898

Таблица 12.7 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
		2	4	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
Всего	1	-	(1)	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	(1)	(1)
Поступление финансовых активов, в том числе:				
Всего	6	(39)	-	(39)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(39)	-	(39)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
Всего	11	-	1	1
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	1	1
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:				
Всего	36	(39)	-	(39)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(39)	-	(39)

Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
		2	4	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
Всего	1	(2)	-	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(2)	-	(2)
Поступление финансовых активов, в том числе:				
Всего	6	-	(1)	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	(1)	(1)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
Всего	11	2	-	2
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	2	-	2
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:				
Всего	36	-	(1)	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	(1)	(1)

Примечание 13 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	3 475 299	3 201 069
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	20 370	10 565
Резерв под обесценение	6	(7)	(7)
Итого	7	3 495 663	3 211 627

Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС обесценена в сумме 7 тыс. руб.

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

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
		1	2	3	4	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
Всего	1	3 201 069	-	10 565	-	3 211 634
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	3 201 069	-	10 565	-	3 211 634
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	24 065 496	46 674 480	211 802	29	70 951 807
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	24 065 496	46 674 480	211 802	29	70 951 807
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	(23 791 266)	(46 674 480)	(201 996)	(29)	(70 667 771)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(23 791 266)	(46 674 480)	(201 996)	(29)	(70 667 771)
Прочие изменения, в том числе:						
всего	31	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	3 475 299	-	20 370	-	3 495 670
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	3 475 299	-	20 370	-	3 495 670

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
		1	2	3	4	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
Всего	1	2 734 105	-	4 598	-	2 738 703
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2 734 105	-	4 598	-	2 738 703
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	26 083 633	41 859 181	98 812	16	68 041 642
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	26 083 633	41 859 181	98 812	16	68 041 642
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	(25 616 669)	(41 859 181)	(92 845)	(16)	(67 568 711)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(25 616 669)	(41 859 181)	(92 845)	(16)	(67 568 711)
Прочие изменения, в том числе:						
всего	31	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	3 201 069	-	10 564	-	3 211 634
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	3 201 069	-	10 564	-	3 211 634

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

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Итого
		1	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	(7)	(7)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(7)	(7)
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:			
всего	36	(7)	(7)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(7)	(7)

Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Итого
		1	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
Всего	11	(7)	(7)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(7)	(7)
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:			
Всего	36	(7)	(7)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(7)	(7)

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

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021		31.12.2020	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
		1	3	4	6
Резерв незаработанной премии	1	116 572	116 572	94 811	94 811
Резервы убытков	2	35 132	35 132	33 361	33 361
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	717	717	456	456
Итого	7	152 421	152 421	128 629	128 629

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части

полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно рассматриваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Страховщика по будущим событиям;
- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Страховщика по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
- резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
- резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ), соответствующий обязательствам Страховщика по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

По состоянию на 31.12.2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проверки достаточности резерва незаработанной премии, недостаточность РНП для исполнения соответствующих обязательств не установлена.

По состоянию на 31 декабря 2021 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался.

Таблица 16.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало отчетного периода	1	94 811	94 811
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	375 063	375 063
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(353 303)	(353 303)
На конец отчетного периода	5	116 572	116 572

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало сравнительного периода	1	79 202	79 202
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	279 608	279 608
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(263 999)	(263 999)
На конец сравнительного периода	5	94 811	94 811

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis.

Таблица 16.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало отчетного периода	1	33 361	33 361
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	236 248	236 248
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(10 366)	(10 366)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(224 111)	(224 111)
На конец отчетного периода	6	35 132	35 132

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало сравнительного периода	1	42 663	42 663
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	192 011	192 011

Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(19 285)	(19 285)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(182 028)	(182 028)
На конец сравнительного периода	6	33 361	33 361

Оценка резерва убытков (РУ) проводится в целом для резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ), и резерва произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ). При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, установленной Обществом в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

По состоянию на 31.12.2021 для оценивания РУ по ДМС выбран метод цепной лестницы с использованием данных об оплаченных убытках за период за период 12 кварталов, предшествующих отчетной дате. Коэффициенты развития приняты в размере средневзвешенных значений за период анализа.

Результаты ретроспективного анализа РУ на прошлые отчетные даты приведены в примечании 16.8.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- 1) Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств Общества не проводится, так как основная масса страховых обязательств – краткосрочные;
- 2) Претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего.

Таблица 16.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало отчетного периода	1	456	456
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	4 824	4 824
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	13	13
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(4 576)	(4 576)
На конец отчетного периода	5	717	717

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало сравнительного периода	1	509	509
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	2 627	2 627
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	(190)	(190)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(2 489)	(2 489)
На конец сравнительного периода	5	456	456

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе в соответствии со следующей формулой:

$$РУУ = РУ \cdot \alpha,$$

где РУ – резерв убытков, α - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РУУ).

Значение коэффициента РУУ определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием.

Таблица 16.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	86 965	87 749	81 901	42 633	33 818
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом к концу:						
2017 г.	2	85 555				
2018 г.	3	85 812	82 772	-	-	-
2019 г.	4	85 887	82 877	16 155	-	-
2020 г.	5	85 887	82 877	16 295	23 013	-
2021 г.	6	85 887	82 877	16 295	23 102	23 092
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование						
2017 г.	7	86 508				
2018 г.	8	86 328	83 733	-	-	-
2019 г.	9	86 109	83 397	17 052	-	-
2020 г.	10	85 887	83 100	16 780	23 487	-
2021 г.	11	85 887	82 877	16 508	23 363	23 465
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	1 078	4 872	65 394	19 809	10 352
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	1.24	5.55	79.84	45.88	30.61

1. В настоящей таблице раскрывается информация о произведенных выплатах нарастающим итогом за пять лет, предшествующих отчетной дате. В связи с тем, что Общество несет в качестве расходов на урегулирование убытков только расходы по оплате труда сотрудников, соответствующие расходы не включаются в рассмотрение.
2. По строке 1 настоящей таблицы отражается первоначальная оценка состоявшихся и непоплаченных убытков (резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв заявленных, но неурегулированных убытков).
3. По строкам 3 - 7 настоящей таблицы отражаются нарастающим итогом суммы выплат за счет резервов, указанных в строке 1, осуществленные за последние пять лет, включая отчетный период.
4. По строкам 9 - 13 настоящей таблицы отражаются обязательства, показанные в строке 1, переоцененные с учетом информации, ставшей известной в последующие периоды, за последние пять лет, включая отчетный период. В строке 13 настоящей таблицы, например, отражается оценка соответствующих обязательств с учетом информации, ставшей известной по состоянию на отчетную дату. Строки 9 - 13 настоящей таблицы заполняются на основании актуарных данных.
5. По строке 14 настоящей таблицы отражается разность значений по строке 1 и строке 13. Указанная разница представляет собой либо избыток резерва (если сумма по строке 1 превышает сумму по строке 13), либо недостаток резерва (если сумма по строке 13 превышает сумму по строке 1). Недостаток резерва показывается со знаком "минус".
6. По строке 15 настоящей таблицы отражается доля избытка (недостатка) резерва в первоначальной оценке резерва, выраженная в процентах. Значение по строке 15 должно равняться результату деления значения по строке 14 на значение по строке 1, умноженному на 100 процентов.
7. По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков установлено, что резерв убытков, сформированный Страховщиком в целом, оказался достаточен для исполнения Страховщиком соответствующих обязательств.

Примечание 22 Нематериальные активы

Таблица 22.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	1	4 292	2 867	3 621	10 780
Накопленная амортизация	2	(2 033)	(579)	(609)	(3 221)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	2 259	2 288	3 011	7 559
Поступление	4	2 220	633	-	2 854
Амортизационные отчисления	8	(882)	(556)	(667)	(2 104)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	3 598	2 366	2 345	8 308
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	6 512	3 501	3 621	13 634
Накопленная амортизация	15	(2 915)	(1 135)	(1 276)	(5 325)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	6 512	3 501	3 621	13 634
Накопленная амортизация	15.2	(2 915)	(1 135)	(1 276)	(5 325)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	3 598	2 366	2 345	8 308
Поступление	17	3 243	3 296	27	6 566
Амортизационные отчисления	21	(1 978)	(2 175)	(641)	(4 794)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	4 862	3 487	1 731	10 081
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	9 755	6 797	3 648	20 200
Накопленная амортизация	28	(4 892)	(3 309)	(1 917)	(10 119)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	4 862	3 487	1 731	10 081

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Примечание 23 Основные средства

Таблица 23.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
		2	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	21 764	27 452	72 966	122 183
Накопленная амортизация	2	(21 020)	(20 718)	(24 972)	(66 710)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	745	6 734	47 994	55 473
Поступление	4	871	5 667	722	7 260
Передача	6	(208)	(3 027)	(517)	(3 752)
Амортизационные отчисления	9	(900)	(962)	(23 690)	(25 551)
Переоценка	12	-	-	2 622	2 622
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	508	8 413	27 131	36 052
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	21 693	30 764	76 422	128 878
Накопленная амортизация	16	(21 185)	(22 351)	(49 291)	(92 826)

Наименование показателя	Код строки	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	21 693	30 764	76 422	128 878
Накопленная амортизация	16.2	(21 185)	(22 351)	(49 291)	(92 826)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	508	8 413	27 131	36 052
Поступление	18	1 808	4 024	154 235	160 066
Выбытие	22	(415)	(2 926)	(1 270)	(4 611)
Амортизационные отчисления	23	(769)	(2 831)	(22 477)	(26 077)
Переоценка	26	-	-	51	51
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	1 132	6 679	157 671	165 482
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	22 887	31 869	229 226	283 982
Накопленная амортизация	30	(21 755)	(25 190)	(71 555)	(118 500)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	1 132	6 679	157 671	165 482

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года основные средства Компании не являются переданными в залог.

Примечание 24 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Таблица 24.1 Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	8 398	5 322
Итого	4	8 398	5 322

Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания. Расчет величины отложенных аквизиционных расходов проводится тем же методом, что и расчет резерва незаработанной премии, применительно к величине соответствующих расходов. Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на отчетную дату формируются по результатам проверки достаточности резерва незаработанной премии.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Таблица 24.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	5 322	5 138
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	2	3 077	183
отложенные аквизиционные расходы за период	3	17 820	9 955
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(14 743)	(9 771)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	7	8 398	5 322

1. В настоящей таблице осуществляется сверка отложенных аквизиционных расходов по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало и конец отчетного периода, раскрывается изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период.
2. По строке 2 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 3 - 6.
3. По строке 3 настоящей таблицы отражаются суммы аквизиционных расходов, которые были капитализированы в отчетном периоде.
4. По строке 4 настоящей таблицы отражается амортизация отложенных аквизиционных расходов.
5. По строке 5 настоящей таблицы отражается списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
6. По строке 6 настоящей таблицы отражаются прочие изменения отложенных аквизиционных расходов.
7. Расходы, капитализируемые при заключении договора и признаваемые по мере истечения ответственности по договору страхования:
-комиссионные вознаграждения агентам и брокерам.

Примечание 25 Прочие активы

Таблица 25.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	18 390	2 076	16 314	12 085	2 291	9 794
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	870	-	870	818	-	818
Расчеты с персоналом	3	69	69	-	131	104	27
Расчеты по социальному страхованию	4	33	-	33	33	-	33
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	6 382	149	6 233	7 130	174	6 957
Запасы	7	565	-	565	891	-	891
Прочее	10	1 171	-	1 171	1 357	-	1 357
Итого	11	27 480	2 294	25 185	22 445	2 568	19 877

Таблица 25.2 Анализ изменений запасов:

Наименование показателя	Код строки	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	Итого
		2	4	5	6
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	226	110	248	584
стоимость (или оценка)	2	226	110	248	584
Поступление (создание)	4	10 601	5 124	3 938	19 663

Наименование показателя	Код строки	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	Итого
Выбытие	7	(13)	0	-	(13)
Признание в составе расходов	8	(10 317)	(5 114)	(3 911)	(19 342)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	12	497	120	274	891
стоимость (или оценка)	13	497	120	274	891
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	15	497	120	274	891
стоимость (или оценка)	16	497	120	274	891
Поступление (создание)	18	10 737	5 118	4 979	20 891
Выбытие	21	(25)	(1)	-	(25)
Признание в составе расходов	22	(11 030)	(4 992)	(5 113)	(21 192)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	26	179	245	141	565
стоимость (или оценка)	27	179	245	141	565

Таблица 25.3 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания			Итого
		Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		
		1	2	3	6
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(2 291)	(104)	(174)	(2 568)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	215	(11)	24	228
Списание за счет резерва	3	-	46	0	46
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(2 076)	(69)	(149)	(2 294)

Таблица 25.3 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
		1	4	5	
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(2 079)	(111)	(263)	(2 453)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(212)	(11)	(145)	(367)
Списание за счет резерва	3	-	18	234	252
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(2 291)	(104)	(174)	(2 568)

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

Таблица 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Обязательства по аренде	6	156 182	32 925
Итого	8	156 182	32 925

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021		31.12.2020	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
		3	4	5	6
Обязательства по аренде	5	8.33	Декабрь 2026	10.08	Август 2024

Примечание 31 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 31.1 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию Фонд оплаты медицинских услуг	1	3 478 747	3 201 427
Итого	4	3 478 747	3 201 427

Примечание 32 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 32.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	6 081	5 917
Итого	3	6 081	5 917

Таблица 32.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	4 080	4 945
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	2 001	972
Итого	9	6 081	5 917

Примечание 36 Резервы - оценочные обязательства

Таблица 36.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
		4	5
Создание резервов	2	910	910
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	7	910	910

Примечание 37 Прочие обязательства

Таблица 37.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Расчеты с персоналом	6	27 527	20 659
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	403	734
Расчеты по социальному страхованию	11	7 781	5 803
Прочее	13	4 052	3 204
Итого	14	39 762	30 400

Примечание 39 Управление капиталом

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021	31.12.2020
		3	4
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	180 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	566 914	439 910
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	386 914	259 910
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	214.95	144.39

В течение 2021 года и по состоянию на 31.12.2021 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом Компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Компания обязана соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств". Компания обязана соблюдать требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью". Компания обязана соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов. Компания обязана соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов". Компания обязана выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании составляют 180 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2021 года составил 240 000 тыс. руб.

Примечание 40 Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1 Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
1	2	3	4
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	3 201 427	2 734 470
Поступило	2	48 393 838	41 083 090
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	46 187 842	40 455 007
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	4	2 205 994	628 067
в результате проведения медико-экономического контроля	5	1 980 426	524 979
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	85 033	42 880
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	126 769	55 754
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	13 767	4 453
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	2	16
Использовано	11	(48 100 792)	(39 664 205)
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	12	(47 949 242)	(39 561 946)

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)			
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(43 544)	(20 975)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	14	(43 544)	(20 975)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(18 378)	(6 149)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(21 725)	(13 713)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(3 442)	(1 113)
Прочее использование целевых средств	19	(108 006)	(81 283)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(15 727)	(951 927)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	3 478 747	3 201 427

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

Таблица 46.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	375 427	279 944
Возврат премий	3	(364)	(336)
Итого	4	375 063	279 608

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

Таблица 47.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(224 111)	(182 028)
Итого	4	(224 111)	(182 028)

Таблица 47.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		3	4
Прямые расходы, в том числе:	1	-	(20)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	-	(20)
Косвенные расходы, в том числе:	6	(4 576)	(2 469)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	(2 427)	(2 164)
Прочее	8	(2 149)	(305)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	(4 576)	(2 489)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	(4 576)	(2 489)

Таблица 47.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(1 771)	9 302
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(261)	53
Итого	4	(2 032)	9 354

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

Таблица 48.1 Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	17 928	9 955
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	294	135
Расходы на рекламу	6	1 861	1 099
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	3 486	3 102
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	1 971	2 033
Итого	10	25 540	16 324

Таблица 48.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	3 077	183
Итого	3	3 077	183

Примечание 50 Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 50.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	2	221	188
Прочие доходы	7	7	211
Итого	8	227	399

Таблица 50.2 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1	(39)	(399)
Итого	7	(39)	(399)

Примечание 51 Процентные доходы

Таблица 51.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1	31 356	26 758
по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	15 200	14 697
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	16 038	11 684
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	6	119	378
Итого	19	31 356	26 758

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

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

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		3	4
Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью финансовых активов после первоначального признания	4	(2)	-
Итого	6	(2)	-

Примечание 56 Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(343)	(542)	(1)	(886)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(123)	117	0	(6)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(466)	(425)	(1)	(891)

Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(763)	(128)	(1)	(893)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	421	(414)	1	7
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(343)	(542)	(1)	(886)

Примечание 59 Общие и административные расходы

Таблица 59.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		3	4
Расходы на персонал	1	268 607	224 369
Амортизация основных средств	2	30 399	27 588
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	4 794	2 104
Расходы по аренде	4	17 252	15 149
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	17 544	11 250
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	18 681	17 946
Расходы по страхованию	7	867	717
Расходы на рекламу и маркетинг	8	876	870
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	1 706	1 868
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	910	-
Представительские расходы	11	663	201
Транспортные расходы	12	1 018	727
Командировочные расходы	13	669	509
Штрафы, пени	14	85	30
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	1 115	880
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	425	671
Прочие административные расходы	17	22 279	17 998
Итого	18	387 891	322 876

Примечание 60 Процентные расходы

Таблица 60.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		3	4
Процентные расходы по обязательствам по аренде	4	3 937	4 795
Итого	9	3 937	4 795

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

Таблица 62.1 Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	373 759	369 974
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	43 544	20 975
Итого	7	417 303	390 949

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	176	104
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	-	7
Итого	5	176	111

Примечание 63 Прочие доходы и расходы

Таблица 63.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	1	2
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	156	46
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	62	27
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	9	1 156	686
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	-	120
Прочее	11	114	697
Итого	12	1 488	1 578

Таблица 63.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		3	4
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	167	202
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	4 592	2 669
Прочее	5	167	2 342
Итого	6	4 925	5 212

Примечание 63.1 Аренда

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Аренда офисных помещений
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	Отсутствуют
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Отсутствуют
Операции продажи с обратной арендой	4	Отсутствуют

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

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		2021	2020
		1	2
Основные средства	1	155 912	28 500
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	156 182	32 925

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

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1	15 346	18 163
проценты уплаченные	2	3 937	4 795
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	8 268	11 459
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	3 141	1 908
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5	34 510	29 004
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	31 078	26 059
Итого отток денежных средств	7	49 856	47 167

Примечание 64 Налог на прибыль

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

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
1	2	3	4
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(34 610)	(35 490)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	5 618	3 777
Итого, в том числе:	4	(28 992)	(31 713)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	2 382	391
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(31 374)	(32 104)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, за 2021 г. составляет 20% (за 2020 г.: 20%).

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	153 602	158 971
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20%)	2	(30 720)	(31 794)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(1 319)	(810)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	20	40
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(1 338)	(850)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	665	539
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	7	-	(38)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(31 374)	(32 104)

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2021 год:

Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Арендные обязательства	31 236	25 169	-	6 067
Прочее	2 588	2 200	-	388
Общая сумма отложенного налогового актива	33 824	27 370	-	6 454
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	33 824	27 370	-	6 454
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Внеоборотные активы	31 182	26 210	-	4 972
Прочее	372	(3 474)	(984)	4 830
Общая сумма отложенного налогового обязательства	31 554	22 736	(984)	9 802
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	65 378	4 634	984	16 257
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 270	4 634	984	(3 348)

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год:

Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Арендные обязательства	6 067	(3 964)	-	10 031
Прочее	388	92	-	295
Общая сумма отложенного налогового актива	6 454	(3 871)	-	10 326
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 454	(3 871)	-	10 326
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Внеоборотные активы	4 972	(4 486)	-	9 458
Прочее	4 830	(2 774)	(388)	7 992
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 802	(7 260)	(388)	17 450
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 348)	3 388	388	(7 124)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(3 348)	3 388	388	(7 124)

Примечание 68. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

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.

Ниже приведено описание политики Общества в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Общества являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Общества законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Обществом, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации. Внутренний контроль осуществляется органами управления Общества, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Общества в соответствии с их компетенцией.

Для достижения целей внутреннего контроля Обществом разработаны, утверждены и введены в действие внутренние документы, определяющие перечень, цели и регламент осуществления внутреннего контроля, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и их работников, порядок взаимодействия структурных подразделений по решению задач внутреннего контроля.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Общество принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Общества.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Общества и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Обществом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Страховой риск

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Общество принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям. Основной целью управления страховым риском является обеспечение большего соответствия между прогнозами Общества и фактическими страховыми убытками, а также ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

Основной вид страхования, по которому Общество осуществляет свою деятельность, - добровольное медицинское страхование.

Страховщик заключает договоры страхования иного, чем страхование жизни, относящиеся к учетной группе № 1 "Добровольное медицинское страхование" (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.11.2016 № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни"). Линия бизнеса сформирована в соответствии с данной учетной группой. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов и, как правило, являются краткосрочными (до 12 месяцев) и не содержат условия об обязательной пролонгации.

Таблица 68.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса по состоянию на 31.12.2021:

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
Добровольное медицинское страхование	35 132	116 572	717	152 421
Итого	35 132	116 572	717	152 421

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса по состоянию на 31.12.2020:

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
Добровольное медицинское страхование	33 361	94 811	456	128 629
Итого	33 361	94 811	456	128 629

Общество заключает, главным образом, договоры добровольного медицинского страхования (ДМС).

Риски по договорам ДМС, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

Общество не подвержено крупным (свыше 10 млн. рублей) рискам по ДМС.

Таблица 68.7 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Нетто-резервы
		1	3
Россия	1	152 421	152 421
Итого	4	152 421	152 421

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Нетто-резервы
		1	3
Россия	a.1	128 629	128 629
Итого	a.4	128 629	128 629

Таблица 68.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни, тыс. руб.	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
		1	3	4
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(3 319)	3 319	2 655
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	3 319	(3 319)	(2 655)
Среднее количество требований -10%	3	(3 319)	3 319	2 655
Среднее количество требований +10%	4	3 319	(3 319)	(2 655)
Средний период урегулирования требования -10%	5	(4 066)	4 066	3 253
Средний период урегулирования требования +10%	6	6 123	(6 123)	(4 898)

По состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни, тыс. руб.	Влияние на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Влияние на капитал, тыс. руб.
		1	3	4
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(3 336)	3 336	2 669
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	3 336	(3 336)	(2 669)
Среднее количество требований -10%	3	(3 336)	3 336	2 669
Среднее количество требований +10%	4	3 336	(3 336)	(2 669)
Средний период урегулирования требования -10%	5	(5 643)	5 643	4 514
Средний период урегулирования требования +10%	6	5 316	(5 316)	(4 253)

В настоящей таблице раскрывается информация о чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, капитала, прибыли до налогообложения к изменению основных актуарных предположений при условии, что прочие предположения являются постоянными.

Методология проведения анализа чувствительности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, заключается в корректировке параметров, входящих в расчет страховых резервов образом, обеспечивающим реализацию заданного допущения, и учете изменений величины соответствующего резерва.

Показатели чувствительности капитала устанавливаются с учетом того, что ставка налога на прибыль составляет 20%.

Таблица 68.13 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		4	5	6
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:				
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:				
всего	28	3	422	425
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	30	-	419	419
Прочее	36	3	4	6
Итого	37	3	422	425

По состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		3	5	6
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:				
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:				
Всего	10	415	4	418
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	415	-	415
Прочее	18	-	4	4
Итого	37	415	4	418

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Обществом не используются услуги доверительных управляющих для управления активами.

Основной целью управления финансовыми рисками Общества является соблюдение принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Общество использует следующие процедуры и инструменты.

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение

предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков и прочее. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Общества.

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для ценных бумаг – по эмитентам, для государственных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Общества возложена на Финансового директора.

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Финансового директора.

Кредитный риск

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтинга АО «АКРА» или АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's, Fitch), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Номер строки		Акра	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная Категория	-	-	-	-	-
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная Категория	-	-	-	-	-
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Ca
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Таблица 68.17

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Рейтинг А	Без рейтинга
		1.1	1.2
Денежные средства, в том числе:	1	14 224	-
денежные средства на расчетных счетах	2	14 224	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	451 187	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	451 187	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	1	199
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	1	-
Прочее	18	-	199

Наименование показателя	Код строки	Рейтинг А	Без рейтинга
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	19	226 426	-
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	20	226 426	-
Правительства Российской Федерации	21	206 005	-
нефинансовых организаций	26	20 421	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	29	-	22 067
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	44	-	22 067
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	45	-	21 678
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	52	-	389
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	56	-	3 495 663
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	57	-	3 495 663

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
Денежные средства, в том числе:	1	13 023	-
денежные средства на расчетных счетах	2	13 023	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	325 857	
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	325 857	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	1	3 760
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	-	3 633
Прочее	14	1	-
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	18	-	126
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	19	223 138	-
Правительства Российской Федерации	20	223 138	-
нефинансовых организаций	21	162 538	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	26	60 601	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	29	-	19 898
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	44	-	19 898
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	45	-	19 894
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	56	-	3 211 627
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	57	-	3 211 627

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты).

Распределение по срокам исполнения обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, которым соответствует сумма резерва убытков и резерва расходов на урегулирование убытков, проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям, которым соответствует сумма резервов незаработанной премии и резерва не истекшего риска, распределяются по срокам погашения исходя из сроков действия договоров страхования, без учета временного интервала между страховым случаем и его оплатой.

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
Денежные средства	1	14 224	14 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	226 770	226 770
долговые инструменты	6	226 426	226 426
долевые инструменты	7	344	344
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	451 386	451 386
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	451 187	451 187
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	199	199
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	22 067	22 067
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	3 495 663	3 495 663
Итого активов	20	4 210 110	4 210 110
Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24	156 182	156 182
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	156 182	156 182
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	152 421	152 421
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	3 478 747	3 478 747
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	6 081	6 081
Итого обязательств	35	3 793 431	3 793 431
Чистая балансовая позиция	36	416 680	416 680

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
Денежные средства	1	13 023	13 023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	223 482	223 482
долговые инструменты	6	223 138	223 138
долевые инструменты	7	344	344
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	329 618	329 618
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	325 857	325 857
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	3 761	3 761

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	19 898	19 898
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	3 211 627	3 211 627
Итого активов	20	3 797 647	3 797 647
Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24	32 925	32 925
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	32 925	32 925
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	128 629	128 629
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	3 201 427	3 201 427
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	5 917	5 917
Итого обязательств	35	3 368 898	3 368 898
Чистая балансовая позиция	36	428 749	428 749

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Общество подвержено риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Общества планирует потоки денежных средств на год. Общество придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Управление ликвидностью Общества требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Общество регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Общество контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Таблица 68.23 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
		1	2	3	4	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14	6 550	20 337	93 371	35 923	156 182
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	15	6 550	20 337	93 371	35 923	156 182
обязательства по аренде	21	6 550	20 337	93 371	35 923	156 182
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	31	3 478 747	-	-	-	3 478 747
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	33	3 458 376	-	-	-	3 458 376
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	34	20 370	-	-	-	20 370

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	35	6 081	-	-	-	6 081
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	47	6 081	-	-	-	6 081
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	49	4 080	-	-	-	4 080
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	53	2 001	-	-	-	2 001
Итого обязательств	57	3 491 377	20 337	93 371	35 923	3 641 009

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14	7 501	23 327	2 096	32 925
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	15	7 501	23 327	2 096	32 925
обязательства по аренде	21	7 501	23 327	2 096	32 925
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	31	3 201 427	-	-	3 201 427
фонд оплаты медицинских услуг	32	3 201 427	-	-	3 201 427
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	33	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	35	5 917	-	-	5 917
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	47	5 917	-	-	5 917
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	49	4 938	-	-	4 938
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	53	979	-	-	979
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54	-	-	-	-
Итого обязательств	57	3 214 853	23 327	2 096	3 240 276

Таблица 68.24

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:	1	14 224	-	-	14 224
денежные средства на расчетных счетах	2	14 224	-	-	14 224
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	451 187	-	-	451 187
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	451 187	-	-	451 187
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	199	-	-	199
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	1	-	-	1
прочее	18	199	-	-	199
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	37	3 974	93 959	128 493	226 426
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38	3 974	93 959	128 493	226 426
Правительства Российской Федерации	39	3 124	74 419	128 461	206 005
нефинансовых организаций	44	850	19 540	31	20 421
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	47	22 067	-	-	22 067
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	62	22 067	-	-	22 067
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	63	21 678	-	-	21 678
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	70	389	-	-	389
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	74	3 495 663	-	-	3 495 663
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	75	3 475 292	-	-	3 475 292
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	77	20 370	-	-	20 370
Итого активов	84	3 987 315	93 959	128 493	4 209 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	98	6 550	20 337	129 295	156 182
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	99	6 550	20 337	129 295	156 182
обязательства по аренде	105	6 550	20 337	129 295	156 182

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	115	3 478 747	-	-	3 478 747
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	117	3 458 376	-	-	3 458 376
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	118	20 370	-	-	20 370
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	119	6 081	-	-	6 081
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	131	6 081	-	-	6 081
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	133	4 080	-	-	4 080
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	137	2 001	-	-	2 001
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	144	97 682	54 530	210	152 421
Итого обязательств	145	3 589 059	74 867	129 505	3 793 431
Итого разрыв ликвидности	146	398 256	19 092	(1 012)	416 336

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:	1	13 023	-	-	13 023
денежные средства на расчетных счетах	2	13 023	-	-	13 023
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	325 857	-	-	325 857
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	325 857	-	-	325 857
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	128	3 633	-	3 761
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	-	3 633	-	3 633
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	1	-	-	1
Прочее	18	126	-	-	126
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	37	4 221	65 729	153 189	223 138
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38	4 221	65 729	153 189	223 138
Правительства Российской Федерации	39	3 378	25 730	133 430	162 538

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
нефинансовых организаций	44	843	39 999	19 759	60 601
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	47	13 563	6 335	-	19 898
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	62	13 563	6 335	-	19 898
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	63	13 559	6 335	-	19 894
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	70	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	74	3 211 627	-	-	3 211 627
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	75	3 201 062	-	-	3 201 062
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	77	10 565	-	-	10 565
Итого активов	84	3 568 425	75 697	153 189	3 797 310
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	98	7 501	23 327	2 096	32 925
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	99	7 501	23 327	2 096	32 925
обязательства по аренде	105	7 501	23 327	2 096	32 925
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	115	3 201 427	-	-	3 201 427
фонд оплаты медицинских услуг	116	3 201 427	-	-	3 201 427
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	117	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	119	5 917	-	-	5 917
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	133	4 938	-	-	4 938
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	137	979	-	-	979
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	138	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	144	75 763	52 677	189	128 629
Итого обязательств	145	3 290 616	76 004	2 285	3 368 905
Итого разрыв ликвидности	146	277 809	(307)	150 903	428 405

Для уменьшения подверженности Общества риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Общества, рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Общество не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Общества также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Для снижения риска ликвидности в случае несовпадения данных позиций, Общество размещает средства в краткосрочные депозиты, а

также в высоколиквидные финансовые активы, такие как облигации Правительства РФ, которые могут быть достаточно быстро реализованы в случае необходимости без существенных потерь их балансовой стоимости.

Рыночный риск

Общество принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Общества устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода может не предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по процентным ставкам.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

По каждому виду рыночного риска, которому Общество подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск

Основные операции компании осуществляются в рублях. В связи с этим, существенная подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствует.

Таблица 68.25

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
		1	5
Раздел I. Активы			
Денежные средства	1	14 224	14 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	226 770	226 770
долговые инструменты	6	226 426	226 426
долевые инструменты	7	344	344
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	451 386	451 386
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	451 187	451 187
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	199	199
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	22 067	22 067
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	3 495 663	3 495 663
Итого активов	20	4 210 110	4 210 110
Раздел II. Обязательства		x	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24	156 182	156 182
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	156 182	156 182
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	3 478 747	3 478 747
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	6 081	6 081
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	34	152 421	152 421
Итого обязательств	35	3 793 431	3 793 431
Чистая балансовая позиция	36	416 680	416 680

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
		1	5
Раздел I. Активы			
Денежные средства	a.1	13 023	13 023
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	a.5	223 482	223 482
долговые инструменты	a.6	223 138	223 138
долевые инструменты	a.7	344	344
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.8	329 618	329 618
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	325 857	325 857
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	3 761	3 761
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.11	19 898	19 898
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	3 211 627	3 211 627
Итого активов	a.20	3 797 647	3 797 647
Раздел II. Обязательства			
x			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.24	32 925	32 925
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	32 925	32 925
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.28	3 201 427	3 201 427
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.29	5 917	5 917
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.34	128 629	128 629
Итого обязательств	a.35	3 368 898	3 368 898
Чистая балансовая позиция	a.36	428 749	428 749

Риск процентной ставки

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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. Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Общество размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Общества при финансовом планировании не учитываются предполагаемые поступления по депозитам.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Обществом, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

Таблица 68.26

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, руб.	Чувствительность капитала, руб.
		1	2	3	4
Рубль	1	200	200	8 125 /(8 125)	6 500 /(8 125)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a.1	200	(200)	6 034/(6 034)	4 827/(6 034)

Таблица 68.27 Анализ чувствительности к рыночным индексам:

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	Влияние на прибыль до налогообложения 2021, тыс. руб.	Влияние на капитал 2021, тыс. руб.	Влияние на прибыль до налогообложения 2020, тыс. руб.	Влияние на капитал 2020, тыс. руб.
x1	1	2	3	4	5
Композитный индекс облигаций RUABITR	20/(20)	81 / (81)	65 / (81)	56 /(56)	44 /(56)

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

У Общества имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой среднесрочные вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Примечание 72 Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	226 426	-	344	226 770
финансовые активы, в том числе:	2	226 426	-	344	226 770
долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: всего	59	-	-	344	344
прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63	-	-	344	344
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	64	226 426	-	-	226 426
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: всего	65	226 426	-	-	226 426
Правительства Российской Федерации	66	206 005	-	-	206 005
нефинансовых организаций	71	20 421	-	-	20 421

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	223 138	-	344	223 482
финансовые активы, в том числе:	2	223 138	-	344	223 482
прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63	-	-	344	344
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	64	223 138	-	-	223 138

Наименование показателя	Код строки	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Правительства Российской Федерации	66	162 538	-	-	162 538
нефинансовых организаций	71	60 601	-	-	60 601
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1.72	x	x	x	x

Таблица 72.3

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	344	-	-
финансовые активы, в том числе:	2	344	-	-
долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	59	344	-	-
всего				
прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63	344	Учет по стоимости приобретения	Учет по стоимости приобретения
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1.72	x	x	x

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 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	344	-	-
финансовые активы, в том числе:	2	344	Учет по стоимости приобретения	Учет по стоимости приобретения
прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63	344	Учет по стоимости приобретения	Учет по стоимости приобретения

Таблица 72.6

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	465 402	3 517 938	3 983 340	3 983 340
денежные средства в кассе	3	-	9	9	9
денежные средства на расчетных счетах	5	14 215	-	14 215	14 215
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	451 187	199	451 386	451 386
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	451 187	-	451 187	451 187
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	18	-	1	1	1
Прочее	23	-	199	199	199
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	-	22 067	22 067	22 067
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	3 495 663	3 495 663	3 495 663
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	63	-	3 793 431	3 793 431	3 793 431
обязательства по аренде	71	-	156 182	156 182	156 182
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	81	-	152 421	152 421	152 421
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	3 478 747	3 478 747	3 478 747
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	98	-	6 081	6 081	6 081
всего					
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	100	-	4 080	4 080	4 080
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	104	-	2 001	2 001	2 001

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	338 880	3 235 282	3 574 162	3 574 162
денежные средства на расчетных счетах	5	13 023	-	13 023	13 023
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	325 857	3 761	329 618	329 618
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	325 857	-	325 857	325 857
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	-	3 633	3 633	3 633
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	18	-	1	1	1
Прочее	23	-	126	126	126
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	-	19 894	19 894	19 894
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	3 211 627	3 211 627	3 211 627
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	63	-	3 368 905	3 368 905	3 368 898
обязательства по аренде	71	-	32 925	32 925	32 925
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	81	-	128 629	128 629	128 629
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	3 201 427	3 201 427	3 201 427
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	98	-	5 924	5 924	5 917
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	100	-	4 938	4 938	4 938
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	104	-	986	986	979

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав Уровня 2 включены денежные средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость данных средств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по операциям страхования, а также прочие финансовые активы являются непросроченными, необесцененными, со сроком погашения менее 1 года, таким образом, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, а также прочие финансовые обязательства являются краткосрочными со сроком погашения менее 1 года после отчетной даты либо отражены по дисконтированной стоимости с использованием рыночных процентных ставок, таким образом, их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Примечание 74 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (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 Общество проводит операции страхования и перестрахования со связанными сторонами. Согласно политике Общества, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны Общества включают:

- **Материнское предприятие** - ПАО "АК БАРС" Банк.

• **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Компания относит Совет Директоров, Генерального директора. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала за 2021 и 2020 годы производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов. Других выплат и начислений социального характера за 2021 и 2020 годы не было.

• **Компании под общим контролем.** К данной категории связанных сторон Общество относит компании, входящие в группу ПАО "АК БАРС" Банк. Правительство Республики Татарстан имеет контроль над Обществом через материнское предприятие (ПАО "АК БАРС" Банк). Общество приняло решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с Обществом, так как Правительство Республики Татарстан имеет контроль или совместный контроль над этой стороной или оказывает на нее значительное влияние. Информация об использовании целевых средств по ОМС, полученных Компанией от ТФОМС, раскрыта в примечании 40.

Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на 31.12.2021:

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		1	5	7	8
Денежные средства	1	14 061	-	-	14 061
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	-	344	344
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	304 899	-	-	304 899
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	304 898	-	-	304 898
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	1	-	-	1

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	-	1 671	1 671
Прочие активы	23	-	-	12 538	12 538
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27	-	-	-	-
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	19 321	-	2 309	21 630
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	505	-	-	505
Прочие обязательства	39	-	12 235	2 548	14 783

По состоянию на 31.12.2020:

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
		1	5	7	8
Денежные средства	1	12 984			12 984
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	-	344	344
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	234 355	-	3 633	237 989
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	234 355	-	-	234 354
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	1	-	3 633	3 635
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	-	1 333	1 333
Прочие активы	23	27	27	3 931	3 959
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27	-	-	3 115	3 115
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	-	3 115	3 115
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	11 972	-	2 178	14 149
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	1 043	-	-	1 043
Прочие обязательства	39	788	788	1 929	2 717

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними предприятиями. Эти

операции включали: предоставление займов, выплаты медицинским организациям по ДМС, страхование автотранспорта, предоставление в аренду помещений, добровольно медицинское страхование. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Процентные ставки по депозитам, размещенным в материнском предприятии по состоянию на 31 декабря 2021 года составили от 3,85% до 6,8% (2020: 2,75% до 3,05%), все депозиты в рублях.

Таблица 74.2 За 2021 год:

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	8	28 718	-	(1 127)	27 591
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	60 436	-	2 845	63 281
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	(26 803)	-	(3 971)	(30 775)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	(4 915)	-	-	(4 915)
Инвестиционная деятельность, в том числе:	14	12 173	-	248	12 421
процентные доходы	15	12 328	-	124	12 453
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	22	(155)	-	124	(31)
Всего	26	(1 677)	(32 764)	(14 175)	(48 616)
Общие и административные расходы	27	(1 671)	(32 764)	(14 073)	(48 508)
Процентные расходы	28	(6)	-	(240)	(245)
Прочие доходы	31	-	-	137	137

За 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	8	18 850	-	(450)	18 401
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	57 808	-	1 823	59 632
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	(35 481)	-	(2 273)	(37 754)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	(3 477)	-	-	(3 477)
Инвестиционная деятельность, в том числе:	14	7 686	-	330	8 016
процентные доходы	15	7 248	-	329	7 577
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	22	438	-	1	439
всего	26	(1 206)	(27 395)	(15 635)	(44 236)
Общие и административные расходы	27	(1 190)	(27 395)	(14 920)	(43 505)
Процентные расходы	28	(15)	-	(715)	(730)
Прочие доходы	31	-	-	-	-

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	Код строки	2021	2020
Краткосрочные вознаграждения	1	32 764	27 395

Примечание 75 События после окончания отчетного периода

В связи напряженной геополитической обстановкой, сложившейся в феврале 2022 года, произошел существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, курс рубля по отношению к доллару США и евро значительно упал.

Банк России объявил меры поддержки финансового сектора, в том числе предоставление финансовым организациям возможности до 1 октября 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года.

В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного негативного воздействия текущей ситуации на финансовое положение Общества и результаты его деятельности.

Руководитель

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Каримов Тагир Равилевич

(расшифровка подписи)

25.02.2022

