

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Медицинская
акционерная страховая компания»
по итогам деятельности за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Медицинская акционерная страховая компания»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Медицинская акционерная страховая компания» (Организация) (ОГРН 1027739099772) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс страховой организации на 31.12.2021;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за 2021 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2021 год;
 - отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2021 год;
 - примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2021 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Медицинская акционерная страховая компания» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, в том числе для предоставления Отчета в соответствии с требованиями статьи 29 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) В части эффективности организации системы внутреннего контроля Организации:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2021 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Организации в соответствии с Законом № 4015-1 предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Организации;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2021 года Организацией создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная общему собранию акционеров Организации, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) на должность руководителя службы внутреннего аудита Организации назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом № 4015-1;
 - г) утвержденное Организацией положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона № 4015-1;
 - д) руководитель и работники службы внутреннего аудита ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Организации;
 - е) отчеты службы внутреннего аудита Организации о результатах проверок, проведенных в течение 2021 года, составлялись с установленной Законом № 4015-1 периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков в деятельности Организации, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Организации;
 - ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, общее собрание акционеров, исполнительные органы управления Организации рассматривали отчеты службы внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

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



Ефремова Лариса Владимировна

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

25 февраля 2022 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	40102302	2226

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2021 г.

Акционерное Общество "Медицинская акционерная страховая компания" (АО "МАКС-М")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, ул. М. Ордынка, д. 50

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	29 541	78 076
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		590 191	492 692
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	589 971	492 424
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	220	268
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	21 363 207	18 618 925
20	Инвестиции в дочерние предприятия	19	587 745	587 745
23	Нематериальные активы	22	5 362	7 176
24	Основные средства	23	1 122 089	861 559
26	Требования по текущему налогу на прибыль	64	-	225
28	Прочие активы	25	15 732	25 382
29	Итого активов		23 713 867	20 671 780
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		495 827	255 396
34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	489 986	249 014
36	прочая кредиторская задолженность	30	5 841	6 382
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	21 386 571	18 651 519
46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	24 336	13 707
47	Отложенные налоговые обязательства	64	92 794	87 583
49	Прочие обязательства	37	123 924	110 723
50	Итого обязательств		22 123 452	19 118 928
Раздел III. КАПИТАЛ				
51	Уставный капитал	38	310 000	310 000
53	Резервный капитал	38	15 500	15 500
58	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		623 813	583 754
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		641 102	643 598
65	Итого капитала		1 590 415	1 552 852
66	Итого капитала и обязательств		23 713 867	20 671 780

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Мартынова Надежда Васильевна
(инициалы, фамилия)

"24" Февраля 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	40102302	2226

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное Общество "Медицинская акционерная страховая компания" (АО "МАКС-М")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, ул. М. Ордынка, д. 50

Код формы по ОКУД 0420126
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
	Подраздел 1. Страхование жизни		x	x
	Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни		x	x
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51	31 327	34 470
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		31 327	34 470
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59	(1 647 360)	(1 432 959)
60	Процентные расходы	60	(17 802)	(28 267)
62	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	2 961 997	2 834 226
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(25 969)	(15 120)
65	Прочие доходы	63	22 004	27 259
66	Прочие расходы	63	(2 528)	(17 587)
67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		1 290 342	1 367 552
68	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 321 669	1 402 022
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(274 071)	(290 301)
70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(278 875)	(297 754)
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	4 804	7 453
73	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 047 598	1 111 721
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		40 059	30 409
75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		40 059	30 409
77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23	50 074	38 011
78	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	64	(10 015)	(7 602)
111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		40 059	30 409
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 087 657	1 142 130



Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Мартынова Надежда Васильевна
(инициалы, фамилия)

"24" Февраля 2022 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	40102302	2226

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Акционерное Общество "Медицинская акционерная страховая компания" (АО "МАКС-М")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, ул. М. Ордынка, д. 50

Код формы по ОКУД 0420127
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	11	17	18
1	Остаток на 01.01.2020 г.		220 000	11 000	553 345	736 573	1 520 918
4	Остаток на 01.01.2020 г., пересмотренный		220 000	11 000	553 345	736 573	1 520 918
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	1 111 721	1 111 721
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	30 409	-	30 409
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	30 409	-	30 409
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	38	90 000	-	-	-	90 000
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65	-	-	-	(1 200 196)	(1 200 196)
14	Прочее движение резервов		-	4 500	-	(4 500)	-
14.1	Остаток на 31.12.2020 г.		310 000	15 500	583 754	643 598	1 552 852
15	Остаток на 01.01.2021 г.		310 000	15 500	583 754	643 598	1 552 852
18	Остаток на 01.01.2021 г., пересмотренный		310 000	15 500	583 754	643 598	1 552 852
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	1 047 598	1 047 598
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в т.ч.:		-	-	40 059	-	40 059
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	40 059	-	40 059
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65	-	-	-	(1 050 094)	(1 050 094)
29	Остаток на 31.12.2021 г.		310 000	15 500	623 813	641 102	1 590 415

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Мартынова Надежда Васильевна
(инициалы, фамилия)

"24" Февраля 2022 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	40102302	2226

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2021 г.

Акционерное Общество "Медицинская акционерная страховая компания" (АО "МАКС-М")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, ул. М. Ордынка, д. 50

Код формы по ОКУД 0420128
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2021 г.	За 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		335 222 302	287 668 274
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(332 292 180)	(284 864 700)
24	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам		(1 147 058)	(966 630)
27	Оплата прочих административных и операционных расходов		(211 247)	(211 040)
28	Уплаченный налог на прибыль		(268 020)	(310 281)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(15 969)	(23 048)
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 287 828	1 292 575
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Поступления от продажи основных средств		539	430
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(3 456)	(8 181)
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(543)	(1 397)
43	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		35 742 833	24 380 701
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(35 810 430)	(24 458 070)
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 428	5 300
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(69 629)	(81 217)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
56	Выплаченные дивиденды		(1 050 094)	(1 200 196)
58.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(216 640)	(210 542)
61	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 266 734)	(1 410 738)
62	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(48 535)	(199 380)
64	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	78 076	277 456
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	29 541	78 076

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Мартьянова Надежда Васильевна
(инициалы, фамилия)

"24" Февраля 2022 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА
2021 ГОД**

Акционерное Общества «Медицинская акционерная страховая компания»

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Лицензия ОС № 2226-01 от 23.01.2017г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (без ограничения срока действия) на осуществление обязательного медицинского страхования.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	АО "МАКС-М" осуществляет деятельность исключительно по обязательному медицинскому страхованию. Общество осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию с 1994 года.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Действие лицензии не приостанавливалось
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	не применимо
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнским предприятием АО ""МАКС-М"" является Акционерное общество "Московская акционерная страховая компания". Конечными владельцами (бенефициарами) АО "МАКС-М" являются Мартынова Надежда Васильевна и Зурабов Михаил Юрьевич.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	г. Москва, ул. М.Ордынка, д. 50
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	21
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	0
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	г. Москва, ул. М.Ордынка, д. 50
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	г. Москва, ул. М.Ордынка, д. 50
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	1 522
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации. Чувствительность экономики страны к ценам на нефть и газ. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.</p> <p>В 2021 году в России продолжилась тенденция с волнообразным распространением коронавирусной инфекции COVID-19. Российские органы власти продолжили политику ограничительных мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как самоизоляция, система QR-кодов для посещения общественных мест и увеличение темпов вакцинации. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса COVID-19.</p> <p>Распространение коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках не оказали негативного влияния на деятельность Общества, вследствие отсутствия финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок, а также сбалансированности активов и пассивов. В настоящий момент Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Анализ, проведенный Обществом, дает руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Общества и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности.</p> <p>В июле 2021 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтинг» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.</p> <p>В декабре 2021 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтинг» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом.</p> <p>В июне 2020 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги России в иностранной и национальной валютах на инвестиционном уровне «Ваа3», прогноз «стабильный».</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 8,5% годовых (на 31 декабря 2020 года – 4,25% годовых). Рост ставки связан со своевременной реакцией Банка</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>России на резкий рост инфляционных ожиданий.</p> <p>В 2021 году значительного изменения курсов валют не наблюдалось, рост котировок цены на нефть и газ нивелировались ожиданиями рынка по отношению к вероятности введения новых санкций со стороны правительства США в отношении России. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, на 2020 год увеличился с 73,8757 рублей за доллар США до 74,2926 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая может оказать влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Общества. Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах.</p> <p>Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.</p> <p>Страховая медицинская организация АО «МАКС-М» сохранила свои позиции в системе ОМС Российской Федерации и продолжает входить в тройку лидеров с численностью застрахованных граждан на 01.01.2022 года 20 175 119 человек, выполнив плановые показатели по страхованию на 2021 год на 100,5%.</p> <p>Доля АО «МАКС-М» в сегменте ОМС выросла с 13,7% до 14,0%.</p> <p>План по поступлению средств на ведение дела выполнен на 103%.</p> <p>Количество заключенных договоров с ТФОМС субъектов РФ составило 23, по количеству территорий присутствия. Количество договоров, заключенных с медицинскими организациями, составило 3 509.</p> <p>В 2021 году в АО «МАКС-М» поступило 351 261 млн. руб., предназначенных на оплату медицинской помощи, и 2 962 млн. руб. на ведение дела. В медицинские организации направлено 348 617 млн. руб.</p> <p>На 2021 год 6 субъектов РФ установили размер СВД на уровне ниже 1%, на 2022 год - 15 субъектов, в дальнейшем эта тенденция будет расти.</p> <p>Планы на 2022 год. Численность застрахованных увеличить до 20,2 млн. чел. Планируемые сборы по собственным средствам в 2022г. – 2 900 млн. руб.</p> <p>В связи с принятыми изменениями нормативно-правовых актов системы ОМС (Федеральный закон от 06.12.21 №405-ФЗ, приказ Минздрава от 15.12.21 №1148н) существенно изменятся подходы и методики обеспечения застрахованных граждан полисами ОМС, проведения экспертизы качества оказанной медицинской помощи, что повлечет за собой изменение структуры основных служб Компании и рост расходов.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Модель оценки по справедливой стоимости применяется к группам основных средств "Здания", "Сооружения", "Земельные участки". По остальным группам основных средств учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективный пересчет не производился

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	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	Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений, которые оказывают влияние на применение политик и величины активов и обязательств, дохода и расхода. Оценки и связанные с ними предположения основаны на историческом опыте и различных прочих факторах, приемлемых при определенных условиях, в результате которых формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на информации руководства о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.
2	МСФО (IAS) 1	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)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Наиболее существенные оценки и предположения, влияющие на признанные активы и обязательства: переоценка зданий, резервы под обесценение. Переоценка зданий производится на основании данных, полученных от независимого оценщика. Компания регулярно проводит оценку дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Резервы под обесценение формируются на основе исторических данных о погашаемости активов с аналогичным кредитным риском. Дебиторская задолженность обесценивается при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания, и при условии, что указанное событие имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Одним из признаков обесценения задолженности является факт того, что дебиторская задолженность не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Сумма резерва определяется по каждому обязательству в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Так как АО "МАКС-М" занимается исключительно обязательным медицинским страхованием, данное раскрытие информации к отчетности Компании не применимо.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования	Так как АО "МАКС-М" занимается исключительно обязательным медицинским страхованием, данное раскрытие информации к отчетности Компании не применимо.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		ного, чем страхование жизни	
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Денежные средства, депозиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости. Прочие финансовые инструменты на балансе Компании отсутствуют. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, как правило, соответствующей цене операции, уплаченной за приобретение актива или подлежащей передаче за принятие обязательства, увеличенной при приобретении финансового актива и, соответственно, уменьшенной при оплате финансового обязательства на сумму затрат на совершение сделки, непосредственно относящихся к осуществлению операции, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты на совершение сделки, непосредственно относящиеся к осуществлению операции, включают затраты по сделке. Затраты по сделке включают расходы на продажу актива или передачу обязательства на основном (или наиболее выгодном) для актива или обязательства рынке, которые непосредственно относятся на выбытие актива или передачу обязательства и удовлетворяют следующим критериям: - затраты возникают непосредственно из операции и являются существенными для нее; - компания не понесла бы такие расходы, если бы решение продать актив или передать обязательство не было бы принято.</p> <p>У Компании отсутствуют валютные счета. В отчетном периоде активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, не было.</p> <p>Финансовая отчетность подготовлена с соблюдением допущения непрерывности деятельности. В настоящий момент Обществом обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Стресс-тесты, проведенные Обществом, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Общества и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>В текущем периоде пересчет показателей не производился.</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>В текущем периоде пересчет показателей не производился.</p>
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>В текущем периоде пересчет показателей не производился.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	МСФО (IAS) 8	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 корректировку текущего и предыдущего периода)	<p>Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.</p> <p>Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящес время применимы к деятельности Общества или могут быть применены к нему в будущем:</p> <p>Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2021 года или</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>после этой даты. Характер и влияние каждой из поправок, принятых Обществом, рассматривается ниже.</p>
			<p>Реформа базовых процентных ставок – Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде в связи с Ковид-19 после 30 июня 2021 года» (применяма в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после, с возможностью досрочного применения)</p> <p>На втором этапе Реформы основное внимание было уделено вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на альтернативные безрисковые ставки. По мнению Общества, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>В марте 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, в связи с Ковид-19, после 30 июня 2021 года», распространяющие действие упрощения практического характера на снижение арендных платежей, первоначально подлежащих погашению до 30 июня 2022 года включительно.</p> <p>По мнению Общества, вступление в силу данной поправки не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
10	МСФО (IAS) 8	<p>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, дат, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной Бухгалтерской (финансовой) отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <p>МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (вступает в силу с 1 января 2023 года).</p> <p>МСФО (IFRS) 17 замснит МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков; 2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). <p>По мнению Общества, вступление в силу данного стандарта не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Ряд поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенных Советом по МСФО, которые вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Обществом досрочно</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Обременительные договоры – Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года; 2) Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года; 3) Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года; 4) Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3), вступают в силу 1 января 2023 года; 5) Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2), вступают в силу 1 января 2023 года; 6) Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года; 7) Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12), вступают в силу 1 января 2023 года; 8) Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года. <p>По мнению Общества, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>В январе 2020 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также проясняют, что «урегулирование» включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2022 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>года.</p> <p>В ответ на обратные мнения и вопросы от заинтересованных сторон, в декабре 2020 года Комитет по разъяснениям МСФО выпустил предварительное решение по повестке дня, где проводился анализ применимости поправок к трем сценариям. Однако, в связи с полученными комментариями и поднятными вопросами по некоторым аспектам поправок, в апреле 2021 года КРМФО решил не финализировать решение по повестке дня и перенаправил вопрос в Совет по МСФО. Совет по МСФО, на встрече в июне 2021 года, предварительно решил скорректировать требования МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств под условиями и раскрытия информации о таких условиях и отложить дату вступления поправок 2020 года как минимум на 1 год.</p> <p>По мнению Общества, вступление в силу данных поправок не окажет значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>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 наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p>
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9 при условии прохождения SPPI теста. Амортизированная стоимость - это величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение). К договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерий SPPI - характеристика финансового актива, означающая, что условия договора предусматривают возникновение в установленные сроки потоков денежных средств,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>которые представляют собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Целью проведения SPPI - тестирования финансовых активов является определение возможности их классификации в бизнес-модели. В случае если финансовый актив не проходит SPPI - тест (не соответствует критерию SPPI), он классифицируется в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются в целях продажи их в краткосрочном периоде, или являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, управление которыми производится в совокупности, и недавние сделки с которыми подтверждают получение прибыли в краткосрочном периоде по сходному сценарию, или являются производными инструментами. Первоначальная оценка производится по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по их справедливой стоимости, без уменьшения на затраты, связанные с реализацией или иным отчуждением финансового актива. На балансе Компании отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
14	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>На балансе Компании отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании активы отражаются по справедливой стоимости. Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно на последний день месяца. Финансовые активы оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Признаки обесценения финансовых активов. К объективным признакам (свидетельствам) обесценения могут относиться следующие события: - неплатежи или иное неисполнение должниками своих обязательств; - реструктуризация задолженности перед Компанией на условиях, которые в ином случае Компанией даже бы не рассматривались; - признаки возможного банкротства должника или эмитента; - невозможность реализации имеющегося обеспечения; - прочие наблюдаемые данные, указывающие на наличие подпадающего оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.</p>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Учитываются по стоимости приобретения, последующая переоценка не производится, проверка на обесценение производится один раз в год по состоянию на конец отчетного года, либо при получении информации о наличии признаков обесценения.</p>
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>Прочие активы отражаются по фактическим затратам, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом: - та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и - оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. По состоянию на отчетную дату финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются по справедливой стоимости. При последующем учете эти обязательства отражаются по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента.
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчетности в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств с осуществлением страховой деятельности			
24	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания,	Так как АО "МАКС-М" занимается исключительно обязательным медицинским страхованием,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		классификация договоров страхования	данное раскрытие информации к отчетности Компании не применимо.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	не применимо
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и перестрахования	не применимо
27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и перестрахования	не применимо
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	не применимо
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	не применимо
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	не применимо
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		определение активов, связанных с перестрахованием	
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	не применимо
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	не применимо
35	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	не применимо
36	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	не применимо
37	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Бухгалтерский учет операций по обязательному медицинскому страхованию ведется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" 491-П. По обязательному медицинскому страхованию Компании руководствуется в своей работе Федеральным законом "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" от 29 ноября 2010г. №326-ФЗ (далее - Федеральный закон 326-ФЗ); Правилами обязательного медицинского страхования, утвержденными Приказом Минздрава России от 28.02.2019 N 108н; Приказом ФФОМС от 28.02.2019 N 36 "Об утверждении Порядка организации и проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию"; Методическими указаниями по представлению информации в сфере обязательного медицинского страхования от 30.12.2011г., являющимися приложением к Письму ФФОМС № 9161/30-1/н. Кроме того, Компания руководствуется заключенными договорами с территориальными фондами ОМС (далее - ТФОМС) и медицинскими организациями (МО), Договорами Компании заключает с ТФОМС и медицинскими организациями (МО), руководствуясь Приказом Минздрава здравоохранения и социального развития РФ от 9 сентября 2011г. №1030н и Приказом Министерства здравоохранения Российской Федерации от 30.12.2020г. №1417н, устанавливающим типовой формы договоров. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, являясь страховщиком, реализует программу обязательного медицинского страхования через территориальные фонды обязательного страхования

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>для обеспечения граждан Российской Федерации бесплатными медицинскими услугами. Страховые медицинские организации, заключают с ТФОМС договоры по администрированию данной программы. Компания получает вознаграждение за оказание данных услуг. Указанные вознаграждения отражаются в составе прибыли или убытка как комиссионный доход по мере оказания медицинскими организациями услуг застрахованным по программе обязательного медицинского страхования. Комиссионный доход включает в себя средства на ведение операций по программе обязательного медицинского страхования, полученные Компанией по нормативной ставке в размере от 0,8 до 1,07% от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по дифференцированным подшевым нормативам, определенных законодательством. В состав комиссионного дохода также включаются штрафы по результатам проведенных медико-экономических экспертиз по результатам проверки качества оказания медицинских услуг, оказанных медицинскими организациями. Компания получает от ТФОМС целевые средства и производит платежи в медицинские организации (МО) за оказываемые ими медицинские услуги по программе обязательного медицинского страхования. Целевые средства, полученные Компанией от ТФОМС, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, остаются на счетах Компании и отражаются как обязательства по оплате медицинских расходов. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов в размере сумм, принятых от медицинских организаций 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 медицинских организаций и уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС. Компания не принимает на себя какой-либо страховой риск от участия в данной программе. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования (ТФОМС). 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. Кредиторская задолженность перед МО по счетам, полученным за оказанные медицинские услуги застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Компании, поскольку результатует в отток денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования. Компания осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения 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.</p>
38	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по	Так как АО "МАКС-М" занимается исключительно обязательным медицинским страхованием,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с нетарантированной возможностью получения дополнительных выгод	данное раскрытие информации к отчетности Компании не применимо.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
39	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	На балансе Компании отсутствует инвестиционное имущество
40	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
41	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
42	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	По группам однородных объектов основных средств - здания, сооружения, земельные участки, принадлежащие Компании на праве собственности, учет ведется по переоцененной стоимости. По остальным группам основных средств учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
43	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация основных средств начисляется по каждому объекту линейным способом независимо от финансовых результатов деятельности Компании. По группам однородных объектов основных средств Здания, Сооружения, Земельные участки, принадлежащие Компании на праве собственности, учет ведется по переоцененной стоимости. Решение о проведении переоценки оформляется распоряжительным документом, обязательным для всех служб организации, которые будут задействованы в переоценке основных средств, и

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			сопровождается подготовкой перечня объектов основных средств, подлежащих переоценке. Переоценка проводится один раз в год по состоянию на конец года.
44	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Нормы амортизации основных средств: Здания - от 14 до 31 года, Сооружения - 5 лет, Автотранспортные средства - от 3-х до 10 лет, Серверные оборудование и компьютеры - от 3-х до 5 лет, Мебель и офисное оборудование - от 5 до 7 лет. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
45	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отчуждения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся, например: компьютерное программное обеспечение, лицензии, авторские права и другое.
46	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включаются: - цена покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозвещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; - затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению; - затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на проверку надлежащей работы актива. Для последующей оценки нематериальных активов применяется метод по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			затратам).
47	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования у Компании нет.
48	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования определяется постоянно действующей комиссией, назначенной Генеральным директором Компании, исходя из срока действия лицензии, а также исходя из ожидаемого срока полезного использования объекта, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды. Обычно нормы амортизации НМА варьируются от 1-го года до 5 лет. Срок полезного использования нематериального актива пересматривается в конце каждого отчетного года.
49	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	После принятия решения о создании нематериального актива затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой к использованию, признаются в составе первоначальной стоимости НМА. До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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	Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, отражаются при их наступлении. Действующие локальные документы Компании не предусматривают выплаты долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий. Компания признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Компания признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При признании обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.
51	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Действующие локальные документы Компании не предусматривают выплаты долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий.
52	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
53	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценок и порядок учета других активов и обязательств			
54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	На балансе Компании отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи
55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Компания признает резерв - оценочное обязательство при соблюдении одновременно следующих условий: - у Компании есть существующее обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Компании потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Величина резерва определяется на основании расчетной оценки величины предстоящего обязательства. Если Компания не может получить надежную расчетную оценку величины обязательства, то в данном случае признается условное обязательство. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв - оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.
56	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, если условиями договора не предусмотрена процентная ставка, то для расчета используется ставка привлечения дополнительных заемных средств. После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается следующим образом: увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды. Обязательства по договору аренды переоцениваются арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в случае изменения срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды). При изменении будущих арендных платежей обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
56.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество применяет освобождение, связанное с признанием, в отношении краткосрочных договоров аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
57	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. Кредиторская задолженность анализируется в разрезе каждого контрагента и каждого договора/платежа. Критерии, на основании которых кредиторская задолженность рекомендуется к списанию: - отсутствие на протяжении более чем трех лет аналитических данных, позволяющих установить кредитора, либо первичных документов, подтверждающих существование задолженности/предоплаты; - истечение срока исковой давности по соответствующей задолженности /предоплаты; - наличие информации о ликвидации кредитора - юридического лица либо смерти кредитора - физического лица
58	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Компания формирует свой уставный капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Уставом Компании определены количество, номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами, и права, предоставляемые этими акциями. Уставный капитал Компании может быть увеличен путем: - увеличения номинальной стоимости акций по решению общего собрания акционеров; - размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций по решению общего собрания акционеров. Решение об увеличении уставного капитала может приниматься после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных акций. Номинальная стоимость акций выражается в российских рублях. Все акции Компании являются именными, выпускаются в бездокументарной форме. Компания может выпускать только обыкновенные акции.
59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае выкупа Компанией собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанная с данным выкупом, отражается в отчетности как уменьшение капитала.
60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Компании создается резервный фонд. Резервный фонд формируется в соответствии с Федеральным Законом об Акционерных Обществах от 26.12.1995г. № 208-ФЗ, Уставом Компании путем ежегодных отчислений от чистой прибыли в сумме, определяемой решением Общего собрания акционеров, но не менее 5% и не более 50% от чистой прибыли, до достижения им размера 5% Уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Компании, для погашения облигаций Компании и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств.
61	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. (i)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода. (ii) Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательствами, отраженных в головной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов тестируется с точки зрения возмещаемости на конец каждого отчетного периода на основе будущих ожидаемых прибылей Компании. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Отложенный налог на прибыль признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае отложенный налог на прибыль признается напрямую в капитале.</p>
62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	9	-	9	17	-	17
3	Денежные средства на расчетных счетах	29 552	(20)	29 532	78 079	(20)	78 059
6	Итого	29 561	(20)	29 541	78 096	(20)	78 076

5.1.1. По состоянию на 31.12.2021 у Компании были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (на 31.12.2020: в 2 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 1 478 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 27 946 тысяч рублей (на 31.12.2020: 74 482 тысяч рублей), или 94,56 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2020: 95,39 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021 отсутствуют (на 31.12.2020: отсутствуют.)

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Денежные средства	29 541	78 076
5	Итого	29 541	78 076

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, на 31.12.2021 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	78 079	17	78 096
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	78 059	17	78 076
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	20
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	376 787 152	118 908	376 906 060
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	376 787 152	118 908	376 906 060
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(376 835 679)	(118 916)	(376 954 595)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(376 835 679)	(118 916)	(376 954 595)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	29 552	9	29 561
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 532	9	29 541
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	20

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, на 31.12.2020 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	277 439	37	277 476
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	277 419	37	277 456
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	20
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	317 313 908	22 375	317 336 283
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	317 313 908	22 375	317 336 283
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(317 513 268)	(22 395)	(317 535 663)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(317 513 268)	(22 395)	(317 535 663)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	78 079	17	78 096
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	78 059	17	78 076
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	20

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств, на 31.12.2021 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	20	-	20
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	20
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	20	-	20
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	20

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств, на 31.12.2020 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	20	-	20
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	20
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	20	-	20
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	20

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

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	594 891	(4 920)	589 971	497 344	(4 920)	492 424
6	Итого	594 891	(4 920)	589 971	497 344	(4 920)	492 424

10.1.1. По состоянию на 31.12.2021 у Компании были остатки депозитов в 4 кредитных организациях (на 31.12.2020: в 2 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 29 745 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 589 971 тысяч рублей (на 31.12.2020: 492 424 тысяч рублей), или 99,17 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2020: 99,01 процента (процентов)).

10.1.2. Депозиты в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2021г. включают 4 920 тысяч рублей (на 31.12.2020г.: 4 920 тысяч рублей).

10.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 68.12 примечания 68 настоящего приложения.

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2021 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	497 344	497 344
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	492 424	492 424
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 920	4 920
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	589 971	589 971
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	589 971	589 971
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(492 424)	(492 424)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(492 424)	(492 424)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	594 891	594 891
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	589 971	589 971
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 920	4 920

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2020 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	390 098	390 098
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	385 178	385 178
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 920	4 920
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	492 424	492 424
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	492 424	492 424
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(385 178)	(385 178)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(385 178)	(385 178)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	497 344	497 344
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	492 424	492 424
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 920	4 920

Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2021 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	7
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4 920	4 920
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 920	4 920
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 920	4 920
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 920	4 920

Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2020 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	7
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4 920	4 920
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 920	4 920
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 920	4 920
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 920	4 920

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021		31.12.2020	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты, в том числе:	5,60-8,60	до 3-х месяцев; от 3-х месяцев до 1 года	4,39-6,00	до 3-х месяцев; до 1 года

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	17	-	17	21	-	21
9	Прочее	760	(557)	203	822	(575)	247
10	Итого	777	(557)	220	843	(575)	268

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, на 31.12.2021 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	4	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	21	822	843
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	21	247	268
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	575	575
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	17	226	243
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	17	203	220
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	23	23
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(21)	(254)	(275)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(21)	(247)	(268)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	(7)	(7)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	(34)	(34)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	(34)	(34)

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	4	9	10	11
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	17	760	777
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	17	203	220
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	557	557

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, на 31.12.2020 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	4	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	56	6	1 994	2 056
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56	6	1 374	1 436
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	620	620
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	21	252	273
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	21	247	268
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	5	5
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(56)	(6)	(1 421)	(1 483)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(56)	(6)	(1 374)	(1 436)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	(47)	(47)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	(3)	(3)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	(3)	(3)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	21	822	843
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	21	247	268
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	575	575

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	10	11
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(575)	(575)
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	(575)	(575)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(23)	(23)
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	(23)	(23)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	7	7
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	7	7
16	Списание финансовых активов, в том числе:	34	34
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	34
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(557)	(557)
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	(557)	(557)

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	10	11
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(620)	(620)
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	(620)	(620)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(5)	(5)
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	(5)	(5)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	47	47
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	47	47
16	Списание финансовых активов, в том числе:	3	3
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	3	3
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(575)	(575)
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	(575)	(575)

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

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	21 363 118	18 618 792
4	Дебиторская задолженность по регрессам	89	133
7	Итого	21 363 207	18 618 925

13.1.1. Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом медицинским организациям за

медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию отсутствует.

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

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

13.1.4. Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не создавался, поскольку в силу особенностей осуществления деятельности по обязательному медицинскому страхованию Компания не несет на себе существенного кредитного риска, связанного с этими операциями.

13.1.5. По состоянию на 31.12.2021 было 3 медицинские организации (на 31.12.2020: 4 медицинские организации), сумма задолженности которых составляла свыше 213 631 тысяч рублей (на 31.12.2020: 186 188 тысяч рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 860 056 тысяч рублей (на 31.12.2020: 974 175 тысяч рублей), или 4,03 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2020: 5,23 процентов). По состоянию на 31.12.2021 года и 31.12.2020 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования на 31.12.2021

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	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	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	18 618 792	-	-	133	-	18 618 925
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18 618 792	-	-	133	-	18 618 925
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	21 363 118	-	-	-	-	21 363 118
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 363 118	-	-	-	-	21 363 118
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(18 618 792)	-	-	(44)	-	(18 618 836)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(18 618 792)	-	-	(44)	-	(18 618 836)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	21 363 118	-	-	89	-	21 363 207
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 363 118	-	-	89	-	21 363 207

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования на 31.12.2020

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	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	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	16 051 899	-	-	152	6 024	16 058 075
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 051 899	-	-	152	6 024	16 058 075
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	18 618 792	-	-	-	-	18 618 792
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18 618 792	-	-	-	-	18 618 792
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(16 051 899)	-	-	(19)	(6 024)	(16 057 942)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(16 051 899)	-	-	(19)	(6 024)	(16 057 942)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	18 618 792	-	-	133	-	18 618 925
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18 618 792	-	-	133	-	18 618 925

Примечание 19. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	31.12.2021				31.12.2020				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Общество с ограниченной ответственностью "МАКСБелмед"	151 200	-	151 200	75.00	151 200	-	151 200	75.00	643
2	Акционерное общество "ГАРМОНИЯ ЗДОРОВЬЯ"	436 545	-	436 545	75.49	436 545	-	436 545	75.49	643
	Итого	587 745	-	587 745	x	587 745	-	587 745	x	x

19.1.1. Инвестиции в дочерние предприятия оцениваются по себестоимости приобретения.

Примечание 22. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 г.	15 432	-	-	15 432
2	Накопленная амортизация	(7 792)	-	-	(7 792)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	7 640	-	-	7 640
4	Поступление	2 122	-	-	2 122
8	Амортизационные отчисления	(2 586)	-	-	(2 586)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г.	7 176	-	-	7 176
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	17 009	-	-	17 009
15	Накопленная амортизация	(9 833)	-	-	(9 833)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 г.	17 009	-	-	17 009
15.2	Накопленная амортизация	(9 833)	-	-	(9 833)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	7 176	-	-	7 176
17	Поступление	868	-	-	868
21	Амортизационные отчисления	(2 682)	-	-	(2 682)
26	Балансовая стоимость 31.12.2021 г.	5 362	-	-	5 362
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г.	17 567	-	-	17 567
28	Накопленная амортизация	(12 205)	-	-	(12 205)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	5 362	-	-	5 362

22.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

Примечание 23. Основные средства

Основные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 г.	1 643 847	47 324	-	46 534	6 323	1 744 028
2	Накопленная амортизация	(655 563)	(43 689)	-	(23 252)	(5 482)	(727 986)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	988 284	3 635	-	23 282	841	1 016 042
4	Поступление	63 332	747	-	4 232	1 160	69 471
8	Выбытие	(33 206)	-	-	-	-	(33 206)
9	Амортизационные отчисления	(222 527)	(1 784)	-	(4 386)	(335)	(229 032)
12	Переоценка	38 011	-	-	-	-	38 011
13	Прочее	273	-	-	-	-	273
14	Балансовая стоимость на 31.12. 2020 г.	834 167	2 598	-	23 128	1 666	861 559
15	Стоимость (или оценка) на 31.12. 2020 г.	1 722 815	46 282	-	49 571	7 337	1 826 005
16	Накопленная амортизация	(888 648)	(43 684)	-	(26 443)	(5 671)	(964 446)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01. 2021 г.	1 722 815	46 282	-	49 571	7 337	1 826 005
16.2	Накопленная амортизация	(888 648)	(43 684)	-	(26 443)	(5 671)	(964 446)
17	Балансовая стоимость на 01.01. 2021 г.	834 167	2 598	-	23 128	1 666	861 559
18	Поступление	500 481	2 588	-	-	426	503 495
22	Выбытие	(57 647)	-	-	-	-	(57 647)
23	Амортизационные отчисления	(228 502)	(1 816)	-	(4 768)	(358)	(235 444)
26	Переоценка	50 074	-	-	-	-	50 074
27	Прочее	52	-	-	-	-	52
28	Балансовая стоимость на 31.12. 2021 г.	1 098 625	3 370	-	18 360	1 734	1 122 089
29	Стоимость (или оценка) на 31.12. 2021 г.	1 822 580	35 723	-	48 179	7 763	1 914 245
30	Накопленная амортизация	(723 955)	(32 353)	-	(29 819)	(6 029)	(792 156)
31	Балансовая стоимость на 31.12. 2021 г.	1 098 625	3 370	-	18 360	1 734	1 122 089

23.1.2. Незавершенное строительство отсутствует.

23.1.5. Недвижимое имущество были оценено независимым оценщиком на 31.12.2021 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "ЦЕНТР НЕЗАВИСИМОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ СОБСТВЕННОСТИ".

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки:

1. По недвижимому имуществу, расположенному по адресу г. Москва ул. М.Ордынка, д. 50 : - 50 % от полученной стоимости по сравнительному подходу, в рамках которого были определены объекты с наиболее близкими характеристиками к оцениваемому объекту; - 50 % от полученной стоимости по доходному подходу, при применении которого анализируется возможность определения дохода от сдачи имущества в аренду;

2. По недвижимому имуществу, расположенному в Самарской области: - 75 % от полученной стоимости по сравнительному подходу, в рамках которого были определены объекты с наиболее близкими характеристиками к оцениваемому объекту; - 25 % от полученной стоимости по доходному подходу, при применении которого анализируется возможность определения дохода от сдачи имущества в аренду.

При оценке справедливой стоимости по гаражному боксу и земельному участку оценщик использовал исключительно сравнительный подход.

Согласно сравнительному подходу справедливая стоимость составила 604 136 тыс. руб. Согласно доходному подходу справедливая стоимость составила 614 777 тыс. руб.

Методы оценки и исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости, представлены в примечании 72.

23.1.7. В остаточную стоимость недвижимого имущества включена сумма 743 510 тысяч рублей, которая представляет собой положительную переоценку недвижимого имущества (на 31.12.2020: 693 436 тысяч рублей). На конец отчетного

периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 119 697 тысяч рублей (на 31.12.2020: 109 682 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки недвижимого имущества по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если недвижимое имущество было бы отражено по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость недвижимого имущества на 31.12.2021 составила бы 91 613 тысяч рублей (на 31.12.2020: 97 393 тысяч рублей).

23.1.8. Ограничения прав собственности на основные средства у Общества отсутствуют.

23.1.9. В составе группы основных средств «Земля, здания и сооружения» учтены активы, по договорам аренды имущества. Информация об активах в форме права пользования по договорам аренды, учитываемых в составе основных средств раскрыта в примечании 63.1.

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

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	1 098 625	834 167
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	(623 813)	(583 754)
3	Отложенный налог по переоценке	119 697	109 682
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	575 778	329 890

Примечание 25. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021			31.12.2020		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	36	-	36	25	-	25
3	Расчеты с персоналом	19	-	19	17	-	17
4	Расчеты по социальному страхованию	117	-	117	10 654	-	10 654
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	8	-	8	8	-	8
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 934	-	9 934	10 052	(10)	10 042
7	Запасы	427	-	427	423	-	423
10	Прочее	5 191	-	5 191	4 223	-	4 223
11	Итого	15 732	-	15 732	25 392	(10)	25 382

Анализ изменений запасов

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов				Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	4	5	6	8	9
1	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г., в том числе:	-	339	16	11	366
2	стоимость (или оценка)	-	339	16	11	366
4	Поступление (создание)	2 141	37 084	7 971	676	47 872
8	Признание в составе расходов	(2 141)	(37 024)	(7 973)	(677)	(47 815)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г., в том числе:	-	399	14	10	423
13	стоимость (или оценка)	-	399	14	10	423
15	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г., в том числе:	-	399	14	10	423
16	стоимость (или оценка)	-	399	14	10	423
18	Поступление (создание)	1 882	34 785	8 170	2 559	47 396
22	Признание в составе расходов	(1 882)	(34 786)	(8 172)	(2 552)	(47 392)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:	-	398	12	17	427
27	стоимость (или оценка)	-	398	12	17	427

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 год

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2021 г.	10	10
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(10)	(10)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 г.	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2020 год

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2020 г.	19	19
3	Списание за счет резерва	(9)	(9)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2020 г.	10	10

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	489 986	249 014
8	Итого	489 986	249 014

28.1.1 В течение 2021 и 2020 г. Компания займы и прочие заемные средства не привлекала

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021		31.12.2020	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	7,12	1-308 мес.	8,48	5-320 мес.

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

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 833	4 929
3	Расчеты с прочими кредиторами	2 008	1 453
5	Итого	5 841	6 382

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

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	21 366 196	18 621 909
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	20 375	29 610
4	Итого	21 386 571	18 651 519

31.1.1. Компания в течение 2021 г. получила от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 331 879 632 тысяч рублей, в течении периода 2020 г.: 284 614 137 тысяч рублей и произвела выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 348 916 890 тысяч рублей, а в течение периода 2020 г.: 278 853 517 тысяч рублей.

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

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

31.1.4. Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями отсутствует. Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 68.23 примечания 68 настоящего приложения.

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

Примечание 37. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
3	Расчеты с покупателями и клиентами	38	53
6	Расчеты с персоналом	82 866	74 573
7	Налог на добавленную стоимость, полученный	1 065	943
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 936	10 047
11	Расчеты по социальному страхованию	29 019	25 107
14	Итого	123 924	110 723

Примечание 38. Капитал

Капитал

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2020 г.	4 400 000	220 000	-	-	-	220 000
2	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	1 800 000	90 000	-	-	-	90 000
4	На 31.12.2020 г.	6 200 000	310 000	-	-	-	310 000
5	На 01.01.2021 г.	6 200 000	310 000	-	-	-	310 000
8	На 31.12.2021 г.	6 200 000	310 000	-	-	-	310 000

38.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2021 года составляет 310 000 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 310 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2021 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

38.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

38.1.8. В Компании создается резервный фонд. Резервный фонд формируется в соответствии с Федеральным Законом об Акционерных Обществах от 26.12.1995г. № 208-ФЗ, Уставом Компании путем ежегодных отчислений от чистой прибыли в сумме, определяемой решением Общего собрания акционеров, но не менее 5% и не более 50% от чистой прибыли, до достижения им размера 5% Уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Компании, для погашения облигаций Компании и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств. По состоянию на 31.12.2021 года размер резервного фонда составляет 15 500 тыс. руб., на 31.12.2020 года - 15 500 тыс. руб.

38.1.9. В 2021 году эмиссия акций не проводилась. В 2020 году проведена эмиссия обыкновенных акций в количестве 1 800 000 штук, номинальная стоимость выпущенных акций составила 90 000 тыс. рублей.

Примечание 39. Управление капиталом

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 585 054	1 545 676
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	1 465 054	1 425 676
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	1 221	1 188

- 39.1.1. В течение 2021 и 2020 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.
- 39.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 39.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств".
- 39.1.4. Компания создана в форме Акционерного общества и обязана соблюдать требование о превышении величины собственных средств над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".
- 39.1.7. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
- 39.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2021 составил 310 000 тысяч рублей (на 31.12.2020: 310 000 тысяч рублей).
- 39.1.10. По состоянию на 31 декабря 2021 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора; По состоянию на 31 декабря 2021 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
- 39.1.11. С 01.07.2021 года вступило в силу Положение Центрального Банка Российской Федерации от 10.01.2020 г. № 710-П от «Об отдельных требованиях у финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение). На основании пункта 6.3 указанного Положения Общество применяет требования Положения с 01.01.2022г.
- При этом, в связи с изменением отчетных форм надзорной отчетности, начиная с 4 квартала 2021 года Общество осуществляет подготовку и сдачу надзорной отчетности по формам, рекомендованным для применения организациям, применяющим указанное Положение (Письмо ЦБ РФ от 03.09.2021 г. № ИН-015-46/69).

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	18 621 909	16 063 031
2	Поступило	359 834 839	297 920 899
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	331 879 632	284 614 137
4	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:	19 694 940	8 507 197

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
5	в результате проведения медико-экономического контроля	17 661 812	7 143 750
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	858 191	468 490
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	1 055 655	800 258
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	119 282	94 699
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	1 087	543
10	Прочие поступления целевых средств	8 259 180	4 799 022
11	Использовано	(349 679 467)	(285 267 890)
12	Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	(348 916 890)	(278 853 517)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(315 110)	(213 058)
14	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:	(315 110)	(213 058)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(127 873)	(70 156)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(157 171)	(118 658)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(30 066)	(24 244)
19	Прочее использование целевых средств	(447 467)	(6 201 315)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(7 411 085)	(10 094 131)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21 366 196	18 621 909

40.1.1. В составе строк 2, 11 представлены целевые средства, поступившие и начисленные по операциям обязательного медицинского страхования

40.1.2. Строка 13 не включает в себя средства на ведение дел, поступившие в 2021 году по операциям обязательного медицинского страхования в размере 2 646 887 тыс. руб. (2020 год: 2 621 168 тыс. руб.), поскольку данные средства не являются целевыми средствами.

40.1.3. По строке 19 компенсация расходов медицинских организаций в рамках подпункта «н» пункта 1 Постановления Правительства РФ от 03.04.2020 N 432 «Об особенностях реализации базовой программы обязательного медицинского страхования в условиях возникновения угрозы распространения заболеваний, вызванных новой коронавирусной инфекцией».

Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	31 327	34 470
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 951	29 877
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
10	прочее	1 376	4 593
19	Итого	31 327	34 470

Примечание 56. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2021 год

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	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	4.1	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	4 920	575	-	5 495
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	16	-	16
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(34)	-	(34)
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	4 920	557	-	5 477

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	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	4.1	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	4 920	620	-	5 540
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(42)	-	(42)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(3)	-	(3)
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	4 920	575	-	5 495

56.1.1. Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности - в примечании 11 настоящего приложения.

Примечание 59. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	1 175 225	962 439
2	Амортизация основных средств	235 444	229 032
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 682	2 586
4	Расходы по аренде	10 326	10 760
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	24 878	23 030

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	15 441	16 880
7	Расходы по страхованию	18 893	17 436
8	Расходы на рекламу и маркетинг	4 289	6 658
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 160	7 913
12	Транспортные расходы	4	173
13	Командировочные расходы	897	1 200
14	Штрафы, пени	3	113
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 122	694
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	11 495	11 374
17	Прочие административные расходы	143 501	142 671
18	Итого	1 647 360	1 432 959

59.1.1. Действующие локальные документы Компании не предусматривают выплаты долгосрочных вознаграждений работникам, в том числе выплаты вознаграждений работникам по итогам года, выплаты по программе пенсионного обеспечения, выплаты выходных пособий.

59.1.3. В строке 17 «Прочие административные расходы» отражены следующие расходы: расходы на канцтовары, товарно-материальные ценности, почтовые расходы, расходные материалы для оргтехники, вступительные и членские взносы, информирование застрахованных граждан в системе ОМС (листовки, буклеты, стенды информационные, телефоны для связи со страховыми представителями) и прочие.

59.1.4. Сумма расхода по договорам аренды объектов, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составила 10 326 тыс. рублей в 2021 году (10 760 тыс. рублей в 2020 году).

Примечание 60. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 60.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
4	По обязательствам по аренде	17 802	28 267
9	Итого	17 802	28 267

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

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	2 646 887	2 621 168
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	315 110	213 058
7	Итого	2 961 997	2 834 226

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

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	13 086	14 784
2	Штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	12 771	336
3	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	112	-
5	Итого	25 969	15 120

62.2.1. На 31.12.2021 и 31.12.2020 резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения.

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

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
5	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	7 112	5 000
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	12	8
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	672	604
11	Прочее	14 208	21 647
12	Итого	22 004	27 259

63.1.1. На 31.12.2021 и 31.12.2020 по строке 11 отражены прочие доходы в результате возмещения причиненного ущерба по суду.

Прочие расходы

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	7	(42)
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2 319	17 091
5	Прочее	202	538
6	Итого	2 528	17 587

Примечание 63.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 63.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещений
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	не осуществлялись

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

Таблица 63.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2021	На 31.12.2020
1	2	3	4	5
1	Основные средства	23	484 165	232 497
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	489 986	249 014

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

Таблица 63.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	17 290	20 816
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	10 046	10 633
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	7 244	10 183
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	216 640	210 542
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	216 640	210 542
7	Итого отток денежных средств	233 930	231 358

Примечание 64. Налог на прибыль

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

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	278 875	297 754
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	5 211	149
4	Итого, в том числе:	284 086	297 903
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	10 015	7 602
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	274 071	290 301

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2021 году составляет 20 процентов (в 2020 году: 20 процентов).

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

Таблица 64.2

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 321 669	1 402 022
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	264 334	280 404
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	9 737	9 897
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(209)	(197)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	9 946	10 094
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	274 071	290 301

На 31.12.2021 года и на 31.12.2020 года у Компании отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2021 год

Таблица 64.4

Номер строки	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	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	26	(43)	-	69
2	Нематериальные активы	18	-	-	18
3	Резервы под обесценение	1 100	(5)	-	1 105
4	Резерв предстоящих отпусков	10 536	675	-	9 861
5	Финансовая аренда	1 165	(2 140)	-	3 305
11	Прочее	143	(52)	-	195
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 988	(1 565)	-	14 553
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 988	(1 565)	-	14 553
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства	105 779	(6 369)	10 015	102 133
16	Нематериальные активы	3	-	-	3
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	105 782	(6 369)	10 015	102 136
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(92 794)	4 804	(10 015)	(87 583)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(92 794)	4 804	(10 015)	(87 583)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год

Таблица 64.4

Номер строки	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	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	69	11	-	58
2	Нематериальные активы	18	-	-	18
3	Резервы под обесценение	1 105	(11)	-	1 116
4	Резерв предстоящих отпусков	9 861	1 240	-	8 621
5	Финансовая аренда	3 305	213	-	3 092
11	Прочее	195	15	-	180
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 553	1 468	-	13 085
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	14 553	1 468	-	13 085
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства	102 133	(5 984)	7 602	100 515
16	Нематериальные активы	3	(1)	-	4
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	102 136	(5 985)	7 602	100 519
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(87 583)	7 453	(7 602)	(87 434)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(87 583)	7 453	(7 602)	(87 434)

Примечание 65. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.		2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 050 094	-	1 200 196	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 050 094)	-	(1 200 196)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	169.37	-	193.58	-

65.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

65.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2021 год прибыль Компании составила 1 047 598 тысяч рублей (за 2020 год: 1 111 721 тысяч рублей).

Примечание 68. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2021 года

Таблица 68.12

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
11	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	4 920	4 920
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 920	4 920
21	Итого	4 920	4 920

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2020 года

Таблица 68.12

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
11	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	4 920	4 920
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 920	4 920
21	Итого	4 920	4 920

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

Таблица 68.13

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	4	7	8
28	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:	24	533	557
36	прочее	24	533	557
37	Итого	24	533	557

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2020 года

Таблица 68.13

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	4	7	8
28	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:	-	575	575
36	прочее	-	575	575
37	Итого	-	575	575

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

Таблица 68.17

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	29 541	-
2	денежные средства на расчетных счетах	29 532	-
4	прочее	9	-
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	220
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	17
18	прочее	-	203
56	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	21 363 207
57	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	21 363 118
60	дебиторская задолженность по регрессам	-	89

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

Таблица 68.17

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	78 076	-
2	денежные средства на расчетных счетах	78 059	-
4	прочее	17	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	492 424	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	492 424	-
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	268
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	21
18	прочее	-	247
56	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	18 618 925
57	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	18 618 792

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
60	дебиторская задолженность по регрессам	-	133

68.17.1. Информация о кредитные рейтинги банков получена из следующих источников: Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (Акционерное общество).

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2021 года

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	29 541	-	-	29 541
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	590 191	-	-	590 191
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	589 971	-	-	589 971
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	220	-	-	220
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	21 363 207	-	-	21 363 207
18	Инвестиции в дочерние предприятия	587 745	-	-	587 745
20	Итого активов	22 570 684	-	-	22 570 684
Раздел II. Обязательства					
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	495 827	-	-	495 827
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	489 986	-	-	489 986
27	прочая кредиторская задолженность	5 841	-	-	5 841
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	21 386 571	-	-	21 386 571
35	Итого обязательств	21 882 398	-	-	21 882 398
36	Чистая балансовая позиция	688 286	-	-	688 286

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2020 года

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	78 076	-	-	78 076
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	492 692	-	-	492 692
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	492 424	-	-	492 424
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	268	-	-	268
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	18 618 925	-	-	18 618 925

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
18	Инвестиции в дочерние предприятия	587 745	-	-	587 745
20	Итого активов	19 777 438	-	-	19 777 438
Раздел II. Обязательства					
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	255 396	-	-	255 396
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	249 014	-	-	249 014
27	прочая кредиторская задолженность	6 382	-	-	6 382
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	18 651 519	-	-	18 651 519
35	Итого обязательств	18 906 915	-	-	18 906 915
36	Чистая балансовая позиция	870 523	-	-	870 523

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Больше 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	28 099	68 120	382 590	2 398	3 961	10 659	495 827
15	кредиты, займы и пр. привлеченные средства, в т.ч.:	22 258	68 120	382 590	2 398	3 961	10 659	489 986
21	обязательства по аренде	22 258	68 120	382 590	2 398	3 961	10 659	489 986
26	прочая кредиторская задолженность, в т.ч.:	5 841	-	-	-	-	-	5 841
28	расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 833	-	-	-	-	-	3 833
29	расчеты с прочими кредиторами	2 008	-	-	-	-	-	2 008
31	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в т.ч.:	21 366 831	9 870	9 870	-	-	-	21 386 571
32	фонд оплаты медицинских услуг	21 366 196	-	-	-	-	-	21 366 196
33	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	635	9 870	9 870	-	-	-	20 375
57	Итого обязательств	21 394 930	77 990	392 460	2 398	3 961	10 659	21 882 398

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2020 года
Таблица 68.23

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Больше 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	50 951	140 214	38 243	3 747	4 017	18 224	255 396
15	кредиты, займы и пр. привлеченные средства, в т.ч.:	44 569	140 214	38 243	3 747	4 017	18 224	249 014
21	обязательства по аренде	44 569	140 214	38 243	3 747	4 017	18 224	249 014
26	прочая кредиторская задолженность, в т.ч.:	6 382	-	-	-	-	-	6 382
28	расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 929	-	-	-	-	-	4 929
29	расчеты с прочими кредиторами	1 453	-	-	-	-	-	1 453
31	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в т.ч.:	18 621 909	9 870	19 740	-	-	-	18 651 519
32	фонд оплаты медицинских услуг	18 621 909	-	-	-	-	-	18 621 909
33	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	9 870	19 740	-	-	-	29 610
57	Итого обязательств	18 672 860	150 084	57 983	3 747	4 017	18 224	18 906 915

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

Таблица 68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	29 541	-	-	29 541
2	денежные средства на расчетных счетах	29 532	-	-	29 532
4	прочее	9	-	-	9
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	160 462	429 509	-	589 971
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	160 462	429 509	-	589 971
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	220	-	-	220
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	17			17
18	прочее	203	-	-	203
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	21 363 207	-	-	21 363 207
75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	21 363 118	-	-	21 363 118
78	дебиторская задолженность по регрессам	89	-	-	89
84	Итого активов	21 553 430	429 509	-	21 982 939
Раздел II. Обязательства					
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 099	68 120	399 608	495 827
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	22 258	68 120	399 608	489 986
105	обязательства по аренде	22 258	68 120	399 608	489 986
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	5 841	-	-	5 841
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 833	-	-	3 833
113	расчеты с прочими кредиторами	2 008	-	-	2 008
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	21 366 831	9 870	9 870	21 386 571
116	фонд оплаты медицинских услуг	21 366 196	-	-	21 366 196
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	635	9 870	9 870	20 375
145	Итого обязательств	21 394 930	77 990	409 478	21 882 398
146	Итого разрыв ликвидности	158 500	351 519	(409 478)	100 541

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

Таблица
68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	78 076	-	-	78 076
2	денежные средства на расчетных счетах	78 059	-	-	78 059
4	прочее	17	-	-	17
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	158 020	334 404	-	492 424
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	158 020	334 404	-	492 424
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	268	-	-	268
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	21	-	-	21
18	прочее	247	-	-	247
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	18 618 925	-	-	18 618 925
75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	18 618 792	-	-	18 618 792
78	дебиторская задолженность по регрессам	133	-	-	133
84	Итого активов	18 855 289	334 404	-	19 189 693
Раздел II. Обязательства					
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 951	140 214	64 231	255 396
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	44 569	140 214	64 231	249 014
105	обязательства по аренде	44 569	140 214	64 231	249 014
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	6 382	-	-	6 382
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 929	-	-	4 929
113	расчеты с прочими кредиторами	1 453	-	-	1 453
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	18 621 909	9 870	19 740	18 651 519
116	фонд оплаты медицинских услуг	18 621 909	-	-	18 621 909
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	9 870	19 740	29 610
145	Итого обязательств	18 672 860	150 084	83 971	18 906 915
146	Итого разрыв ликвидности	182 429	184 320	(83 971)	282 778

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2021 года

Таблица 68.25

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	29 541	-	-	-	29 541
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	590 191	-	-	-	590 191
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	589 971	-	-	-	589 971
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	220	-	-	-	220
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	21 363 207	-	-	-	21 363 207
18	Инвестиции в дочерние предприятия	587 745	-	-	-	587 745
20	Итого активов	22 570 684	-	-	-	22 570 684
Раздел II. Обязательства						
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	495 827	-	-	-	495 827
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	489 986	-	-	-	489 986
27	Прочая кредиторская задолженность	5 841	-	-	-	5 841
28	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	21 386 571	-	-	-	21 386 571
35	Итого обязательств	21 882 398	-	-	-	21 882 398
36	Чистая балансовая позиция	688 286	-	-	-	688 286

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2020 года

Таблица 68.25

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	78 076	-	-	-	78 076
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	492 692	-	-	-	492 692
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	492 424	-	-	-	492 424
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	268	-	-	-	268
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	18 618 925	-	-	-	18 618 925
18	Инвестиции в дочерние предприятия	587 745	-	-	-	587 745
20	Итого активов	19 777 438	-	-	-	19 777 438
Раздел II. Обязательства						
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	255 396	-	-	-	255 396
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	249 014	-	-	-	249 014
27	Прочая кредиторская задолженность	6 382	-	-	-	6 382
28	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	18 651 519	-	-	-	18 651 519
35	Итого обязательств	18 906 915	-	-	-	18 906 915
36	Чистая балансовая позиция	870 523	-	-	-	870 523

Управление финансовыми рисками и внутренний контроль

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения процентных ставок, валютный и ценовой риски, кредитный риск, а также риск ликвидности, являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Структура корпоративного управления

Компания была создана в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Компании является общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Компании.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом, генеральным директором. Общее собрание акционеров назначает лицо на должность генерального директора. Исполнительный орган Компании несет ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Генеральный директор несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Компании, соответствующих характеру и масштабу её операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдение всеми сотрудниками Компании внутренних документов при выполнении своих служебных обязанностей;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Генеральный директор несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Компании и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Компания разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности.

Систему внутренних контролей Компании составляют: генеральный директор, главный бухгалтер, прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к генеральному директору, главному бухгалтеру и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, и система внутренних контролей Компании соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании;

- по состоянию на 31 декабря 2021 года Компанией назначен внутренний аудитор;

- внутренний аудитор Компании подчинен и подотчетен Общему собранию акционеров Компании;

- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2021 года положение о внутреннем аудите Компании содержит элементы, требуемые Законом 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

- отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2021 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании;

• в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Общее собрание акционеров и исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Генеральный директор несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

(г) Рыночный риск

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

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

(д) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Компания не имеет обязательств, подверженных влиянию риска изменения процентных ставок.

(е) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании. Компания управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Следующие финансовые активы Компании подвержены кредитному риску: депозиты, размещенные в банках. В целях уменьшения кредитного риска Компания размещает свои средства в банках с высокими кредитными рейтингами. Оценка подверженности Компании кредитному риску проводится на регулярной основе.

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Генеральным директором и состоит из прогнозирования потоков денежных средств и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов, а также размещения свободных денежных средств на текущих счетах и депозитах в банках.

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2021 года

Таблица 72.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	614 460	614 460
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	614 460	614 460
78	основные средства (здания)	-	-	614 460	614 460

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2020 года

Таблица 72.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	601 670	601 670
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	601 670	601 670
78	основные средства (здания)	-	-	601 670	601 670

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

Таблица 72.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	614 460	-	-	-	-	-
77	нефинансовые активы, в том числе:	614 460	-	-	-	-	-
78	основные средства (здания)	614 460	Использовались сравнительный и доходный подходы	Копии документов, справочные данные специалистов компании, информация из прочих источников (справочная литература, нормативные документы, иное)	Итоговая справедливая стоимость офисного здания на Малой Ордынке 50 составила 568 793 тыс.руб. = $(557\,213 * 0,5) + (580\,373 * 0,5)$; Итоговая справедливая стоимость недвижимого имущества в г. Тольятти составила 45 667 тыс.руб.	Изменение рыночных цен на недвижимость	На оценку справедливой стоимости влияет состояние объекта оценки, ставка капитализации, процент незанятых площадей

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2020 года

Таблица 72.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	601 670	-	-	-	-	-
77	нефинансовые активы, в том числе:	601 670	-	-	-	-	-
78	основные средства (здания)	601 670	Использовались сравнительный и доходный подходы	Копии документов, справочные данные специалистов компании, информация из прочих источников (справочная	Итоговая справедливая стоимость офисного здания на Малой Ордынке 50 составила 556 036 тыс.руб. = $(547\,039 * 0,5) + (565\,032 * 0,5)$; Итоговая справедливая	Изменение рыночных цен на недвижимость	На оценку справедливой стоимости влияет состояние объекта оценки, ставка капитализации, процент незанятых площадей.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
				литература, нормативные документы, иное)	стоимость недвижимого имущества в г. Тольятти составила 45 634 тыс.руб.		

72.3.1. Модель оценки зданий построена на комбинации метода капитализации доходов и сравнительного подхода. Метод капитализации доходов использует наблюдаемые на рынке арендные ставки по сопоставимым зданиям, скорректированные с учетом индивидуальных характеристик рассматриваемых объектов. Преимуществом доходного подхода является то, что это единственный подход, который учитывает будущие ожидания относительно цен, затрат, инвестиций и т.п. Данный метод оценивает будущие выгоды от владения объектом оценки, поскольку покупатель, принимая решение об инвестировании средств, сопоставляет предлагаемую цену и ожидаемые выгоды. В рамках сравнительного подхода рыночная стоимость определяется путем сравнения цен по аналогичным объектам.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 31.12.2021 года

Таблица 72.4

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	9	10
1	Справедливая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	601 670	601 670
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(37 284)	(37 284)
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	50 074	50 074
10	Справедливая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	614 460	614 460

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 31.12.2020 года

Таблица 72.4

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	9	10
1	Справедливая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	598 422	598 422
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(34 763)	(34 763)
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	38 011	38 011
10	Справедливая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	601 670	601 670

72.4.5. Справедливая стоимость зданий, сооружений и земельного участка была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: - сравнительный подход, в рамках которого были определены объекты с наиболее близкими характеристиками к оцениваемому объекту; - доходный подход, при применении которого анализируется возможность определения дохода от сдачи имущества в аренду.

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

Таблица 72.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	21 366 831	18 465	21 385 296	21 386 571
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	21 366 831	18 465	21 385 296	21 386 571
83	фонд оплаты медицинских услуг	-	21 366 196	-	21 366 196	21 366 196
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	635	18 465	19 100	20 375

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

Таблица 72.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	18 621 909	26 856	18 648 765	18 651 519
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	18 621 909	26 856	18 648 765	18 651 519
83	фонд оплаты медицинских услуг	-	18 621 909	-	18 621 909	18 621 909
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	26 856	26 856	29 610

72.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Разница между балансовой и справедливой стоимостью в 2021 году составила 0,01% от кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (в 2020 году - 0,01%).

Примечание 74. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 года

Таблица 74.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	1 200	-	-	-	-	-	1 200
21	Основные средства	277 287	-	-	-	-	-	9 054	286 341
23	Прочие активы	5 088	-	-	-	-	-	95	5 183
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	277 287	3	-	-	-	-	9 328	286 618
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	277 287	-	-	-	-	-	9 328	286 615
30	прочая кредиторская задолженность	-	3	-	-	-	-	-	3
37	Прочие обязательства	-	-	-	-	825	-	-	825

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2020 года

Таблица 74.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	1 500	-	-	-	-	-	1 500
21	Основные средства	92 196	-	-	-	-	-	4 983	97 179
23	Прочие активы	4 104	-	-	-	-	-	112	4 216
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	100 528	2	-	-	-	-	5 370	105 900
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	100 524	-	-	-	-	-	5 370	105 894
30	прочая кредиторская задолженность	4	2	-	-	-	-	-	6
37	Прочие обязательства	-	-	-	-	889	-	-	889

74.1.1. В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными акционерами, с ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: договоры страхования, где МАКС-М является страхователем, договоры аренды, договоры купли-продажи имущества, трудовые договоры. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год

Таблица 74.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26	Прочие операционные доходы и расходы в том числе:	(114 536)	(32)	-	-	(89 130)	-	(5 097)	(208 795)
27	Общие и административные расходы	(110 921)	(32)	-	-	(89 130)	-	(5 126)	(205 209)
28	Процентные расходы	(4 349)	-	-	-	-	-	(714)	(5 063)
31	Прочие доходы	734	-	-	-	-	-	743	1 477

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год

Таблица 74.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26	Прочие операционные доходы и расходы в том числе:	(121 906)	(28)	-	-	(58 517)	-	(4 780)	(185 231)
27	Общие и административные расходы	(109 793)	(28)	-	-	(58 517)	-	(4 188)	(172 526)
28	Процентные расходы	(12 907)	-	-	-	-	-	(641)	(13 548)
31	Прочие доходы	794	-	-	-	-	-	49	843

74.2.1. В стр. 27 по графе "Материнское предприятие" более 83 % (92 196 тыс. руб.) расходов составляют расходы по аренде (в 2020 году - более 84%, 92 547 тыс. руб.).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 74.3

Номер строки	Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	77 126	50 595

Примечание 75. События после окончания отчетного периода

Годовое собрание акционеров АО "МАКС-М" по итогам работы за 2021 год планируется провести в апреле 2022 года.

Ввиду возросшей в феврале 2022 года геополитической напряженности и существенных рисков для экономики РФ произошли значительные колебания курсов валют и снижение стоимости российских активов на финансовых рынках. С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует.

Генеральный директор
(должность руководителя)

"24" Февраля 2022 г.

(подпись)

Мартьянова Надежда Васильевна
(инициалы, фамилия)



Всего прошито и скреплено
печатью 73 листа

Старший партнер
Юникон АО


Л.В. Ефремова

«25» февраля 2022 г.

