



БАЛАНС

консультационная группа

630132, г. Новосибирск, ул. Железнодорожная, 12/1. Тел./факс: (383) 319-18-97.
E-mail: info@balans.ru, http://www.balans.ru

Исходящий № 10
от «22» февраля 2023 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая медицинская организация
«СИМАЗ-МЕД»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» (ОГРН 1025403200151, дом 34, улица Октябрьская, г. Новосибирск, 630007), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2022 год и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2022 год, примечаний к бухгалтерской отчетности страховой организации за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для страховых организаций.

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 годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров и требований Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Данная информация представлена в пояснениях 13 и 31 годовой бухгалтерской отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенные остатки дебиторской задолженности по авансам, выданным медицинским организациям в сфере ОМС и соответствующей ей суммы по кредиту средств целевого финансирования (фонд оплаты медицинских услуг) в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования с Территориальным фондом ОМС (ТФОМС) Новосибирской области.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения дебиторской задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; анализ акта сверки с ТФОМС. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Ответственность руководства и участников аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Участники аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 годовой бухгалтерской отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского

заклучения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудлируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участниками аудлируемого лица, 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 участников аудлируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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 о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» несет ответственность за выполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон РФ № 4015-1) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля страховщика в соответствии с требованиями Закона РФ № 4015-1.

В соответствии с требованиями статьи 29 Закона РФ № 4015-1 мы провели проверку:

- 1) выполнения требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора;
- 2) эффективности организации системы внутреннего контроля страховщика в соответствии с требованиями Закона РФ № 4015-1.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД», сравнением утвержденных Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» положений, правил и методик с требованиями,

установленными Законом РФ № 4015-І и нормативными актами органа страхового надзора; а также пересчетом, сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе, содержащейся в отчетности в порядке надзора Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД».

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом РФ № 4015-І и нормативными актами органа страхового надзора:

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом РФ № 4015-І минимального размера уставного капитала страховщика;

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. состав и структура активов, принимаемых Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД», порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для выражения мнения о том, что годовая бухгалтерская отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД»:

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» в соответствии с Законом РФ № 4015-І предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД»;

- по состоянию на 31 декабря 2022 г. в Обществе с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию участников и наделенный соответствующим полномочиями, правами и обязанностями;

- на должность внутреннего аудитора Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» назначено лицо соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом РФ № 4015-1;
- утвержденное Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона РФ № 4015-1;
- внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД», не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;
- отчеты внутреннего аудитора Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» о результатах проверок, проведенных в течение 2022 г. составлялись с установленной Законом РФ № 4015-1 периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД», их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД»;
- в течение 2022г. исполнительные органы управления Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «СИМАЗ-МЕД» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом РФ № 4015-1 и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Законом РФ № 4015-1.

В.В. Кизь

Генеральный директор АО КГ «Баланс»,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21606045107)

Аудиторская организация:

Акционерное общество Консультационная группа «Баланс»

ОГРН 1025402453020

630132, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Железнодорожная, 12/1,

подъезд 1, этаж 4

ОРНЗ 11606046546

«22» февраля 2023 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
50	33426145	2444

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2022 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская организация "СИМАЗ-МЕД"
 сокращенное фирменное наименование ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"
 Почтовый адрес Российская Федерация, 630007, г.Новосибирск, ул.Октябрьская, д.34

Код формы по ОКУД 0420125
Годовая (квартальная)

Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2022	31.12.2021
			1	2
Бухгалтерский баланс				
Раздел I. АКТИВЫ				
Денежные средства	1	5	207 720	177 427
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10		-	17 603
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	10	-	16 861
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11	-	742
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	13	980 763	1 031 561
Нематериальные активы	23	22	239	403
Основные средства и капитальные вложения в них	24	23	34 084	33 392
Требования по текущему налогу на прибыль	26	64	-	8
Прочие активы	28	25	490	476
Итого активов	29		1 223 296	1 260 871
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33		26 872	22 926
Прочая кредиторская задолженность	36	30	26 872	22 926
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	31	978 926	1 031 590
Обязательство по текущему налогу на прибыль	46	64	1 225	1 763
Отложенные налоговые обязательства	47	64	1 335	914
Прочие обязательства	49	37	3 438	3 687
Итого обязательств	50		1 011 796	1 060 881
Раздел III. КАПИТАЛ				
Уставный капитал	51	38	121 300	121 300
Резервный капитал	53	38	340	340
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	58		9 813	9 112
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	64		80 047	69 237
Итого капитала	65		211 500	199 990
Итого капитала и обязательств	66		1 223 296	1 260 871

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Игорь Владимирович Б.С.
(расшифровка подписи)

2023-02-20



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
50	33426145	2444

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская организация
"СИМАЗ-МЕД"
сокращенное фирменное наименование ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"
Почтовый адрес Российская Федерация, 630007, г.Новосибирск, ул.Октябрьская, д.34

Код формы по ОКУД 0420126
Годовая (квартальная)

Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Приме чание	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
			1	2
Раздел I. Страховая деятельность	1		x	x
Подраздел 1. Страхование жизни	2		x	x
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни	23		x	x
Раздел II. Инвестиционная деятельность	46	51	x	x
Процентные доходы	43		15 902	7 545
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		687	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	687	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	38		16 589	7 545
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы	63		x	x
Общие и административные расходы	59	59	(114 290)	(105 699)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	155 342	140 989
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(130)	(121)
Прочие доходы	65	63	-	218
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	67		40 922	35 386
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		57 511	42 930
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(11 726)	(8 668)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(11 479)	(8 712)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	71	64	(246)	44
Прибыль (убыток) после налогообложения	73		45 786	34 262
Раздел IV. Прочий совокупный доход	79		x	x
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	74		700	(3 812)
чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	75		700	(3 812)
изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов	77	23	875	(4 765)
налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	78	64	(175)	953
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	111		700	(3 812)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	112		46 486	30 450

Должностное лицо, подписавшее отчетность Генеральный директор
(должность)


(подпись)

Вторушин Е.С.
(расшифровка подписи)

2023-02-20



Код территории по ОКПО	Код кредитной финансовой организации
50	33406145
Регистрационный номер (порядковый номер)	2444

ОТЧЕТ ОБ ИМЕНИИХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская организация "СИМАЗ-МЕД"

ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"

Российская Федерация, 630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д.34

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0420127
Годовая (квартальная)

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя / статья	Код строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия) / выдаваемые акции (участники)	Резерв по переоценке валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Неиспользованная прибыль (используемый убыток)	Итого
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	121 300	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	15
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	121 300	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 975	169 540
Прибыль (убыток) после налогообложения	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход (расход), не включавший переоценку валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14	121 300	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 237	199 990
Остаток на начало отчетного периода	15	121 300	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 237	199 990
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	121 300	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69 237	199 990
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 786	45 786
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700
Прочий совокупный доход (расход), не включавший переоценку валютных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34 975)	(34 975)
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	29	121 300	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 647	211 500

Руководитель

Генеральный директор

Второпин Е.С.

(подпись)

(инициалы, фамилия)

30.02.2023



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
50	33426145	2444

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2022 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская организация "СИМАЗ-МЕД"
и сокращенное фирменное наименование ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"
Почтовый адрес Российская Федерация, 630007, г.Новосибирск, ул.Октябрьская, д.34

Код формы по ОКУД 0420128
Годовая (квартальная)

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
Отчет о потоках денежных средств	1		x
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	2		x
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	18		(207)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		14 809 060
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(14 655 714)
Проценты полученные	21		16 173
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(84 382)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(23 641)
Уплаченный налог на прибыль	28		(13 603)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		519
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		48 205
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	33		x
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	34		(2 030)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43		17 500
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		15 470
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	52		x
Выплаченные дивиденды	56		(33 382)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		(33 382)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		30 293
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	64		177 427
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	65		207 720

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Вторушин Е.С.

(расшифровка/подпись)

2023-02-20



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
50	33426145	2444

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская организация "СИМАЗ-МЕД"
и сокращенное фирменное наименование ООО "СМО "СИМАЗ-МЕД"
Почтовый адрес Российская Федерация, 630007, г.Новосибирск, ул.Октябрьская, д.34

Код формы по ОКУД 0420128
Годовая (квартальная)

Отчет о потоках денежных средств страховой организации
(сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Содержание
			1
Отчет о потоках денежных средств	1		x
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	2		x
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	18		(303)
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		15 433 992
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(15 293 146)
Проценты полученные	21		7 072
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(75 278)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(35 472)
Уплаченный налог на прибыль	28		(9 919)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		53
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		27 000
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	33		x
Поступления от продажи нематериальных активов	33		208
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	34		(2 382)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		(2 174)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	52		x
Выплаченные дивиденды	56		(14 795)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		(14 795)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		10 032
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало сравнительного периода	64		167 395
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец сравнительного периода	65		177 427

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)


(подпись)

Вторушин Е.С.
(расшифровка подписи)

2023-02-20



Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	ОС № 2444-01, без ограничения срока действия, от 19.08.2015г.
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой	2	Обязательное медицинское страхование.
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Материнское предприятие: ООО "Престиж". Конечные бенефициары: Вторушин Е.С., Хорошева Е.Н.
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	Российская Федерация
Юридический адрес страховщика	12	Российская Федерация, 630007, г.Новосибирск, ул.Октябрьская,34
Фактический адрес страховщика	13	Российская Федерация, 630007, г.Новосибирск, ул.Октябрьская,34
Численность персонала страховщика	14	112
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

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

Таблица 2.1

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>1</p>	<p>1</p> <p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствии этого оно подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство совершенствуются, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Помимо этого, в начале 2022 года началась специальная военная операция, что привело к тому, что западный мир объявил санкции к Российской Федерации. Санкции приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, это может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Общество может столкнуться с еще большим влиянием сложившейся ситуации на глобальную экономику и основные финансовые рынки.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для страховых организаций.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и зданий, отраженных по переоцененной

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Таблица 4.1 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1		x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2		x
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	МСФО (IAS) 1	Наиболее существенные оценки и предположения, влияющие на признанные активы и обязательства: переоценка зданий, резервы под ожидаемые кредитные убытки.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	МСФО (IFRS) 4	В бухгалтерском учете страховая компания в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства), оценка которых проводится в соответствии с регуляторными требованиями. На конец каждого отчетного периода страховая компания проводит проверку адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования. При проведении проверки адекватности обязательств страховая компания использует текущие расчетные оценки современной стоимости всех будущих денежных потоков, связанных с заключенными договорами страхования.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии.
Непрерывность деятельности	7	МСФО (IAS) 1	Общество будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11		x
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	10	МСФО (IAS) 8	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, Стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по: (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством)

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			<p style="text-align: center;">1</p> <p>или из которой вычитается (если стоимость является активом); (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как применение данного стандарта повлияет на финансовую отчетность. Одновременно с МСФО (IFRS) 17 для Страховщика также станет обязательным к применению МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные требования МСФО (IFRS) 9: - Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания). - Классификация и оценка финансовых обязательств. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках. - Обесценение. При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. В настоящее время Общество проводит оценку того, как применение данного Стандарта повлияет на финансовую отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	14		x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Под размещением Обществом денежных средств по договору банковского вклада (депозита) понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада (депозита), составленным с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. Размещение денежных средств по договору банковского вклада (депозита) осуществляется в национальной валюте Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Ценные бумаги оцениваются либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых вложений определяется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Прочая дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	МСФО (IAS) 1	Прочие активы учитываются по амортизированной стоимости.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Прочая кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	МСФО (IAS) 32	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	25		x
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	29		x

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
<p>Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования</p>	37	МСФО (IFRS) 15	<p>1</p> <p>"Доходы, полученные на основании заключенных Договоров о финансовом обеспечении ОМС, Общество отражает по статье на счете «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» в разрезе символов ОФР и аналитик с учетом следующих особенностей, в том числе: - средства, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС, по нормативу от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по дифференцированным подушевым нормативам. Данные доходы признаются в момент, когда станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных, т.е. по дате принятия ТФОМС заявки на получение целевых средств. - часть средств, полученных от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков качества и условий предоставления медицинской помощи (МЭЭ, ЭКМП, штрафные санкции), в том числе при проведении реэкспертизы. Данный доход признается не ранее даты определения согласованной величины налагаемых санкций между Обществом и медицинской организацией. По экспертизам (МЭЭ, ЭКМП) на дату удержания данных сумм из объема средств, предусмотренных для оплаты окончательного расчета медицинской помощи. Доходы в виде средств по штрафам за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества медицинских организаций на последнюю дату отчетного месяца на основании согласованных документов с медицинской организацией, либо в момент вступления в силу решения суда. В случае если медицинская организация не ответила на претензию, но оплатил штраф, то датой признания является дата поступления денежных средств на расчетный счет Общества. - средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи. Данные доходы начисляются, когда представляется возможным определить сумму средств сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, в момент возникновения права на получение данного дохода с учетом вероятности его получения. - вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС. Данный доход начисляется на дату получения соответствующей информации. - средства, причитающиеся к получению от ТФОМС, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для Общества годового объема средств. Доход начисляется на дату получения соответствующей информации. Величина вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС, а также сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, доводится до ее сведения территориальным фондом ОМС. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины выручку не следует признавать до момента получения соответствующих сведений (уведомлений) от территориального фонда ОМС. Расходы по ОМС признаются в следующем порядке: - штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС. Расходы в</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			в виде штрафа отражается на дату возникновения обязательств по их оплате, т.е. на дату получения акта от ТФОМС - пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС. Общество начисляет в момент возникновения обязательства, вследствие неоплаты или несвоевременной оплаты медицинской помощи, и когда представляется возможным определить сумму пени. Учет расходов ведется на счете «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» в разрезе символов ОФР и аналитик."
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	45		x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	МСФО (IAS) 40	-
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	49		x
Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	42	МСФО (IAS) 16	"Основным средством признается объект, имеющий материальновещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:
Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	43	МСФО (IAS) 16	Применяется линейный способ начисления амортизации.
Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	44	МСФО (IAS) 16	Используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: здания и сооружения - 50 лет, офисное и компьютерное оборудование - 2-6 лет, транспортные средства - 3-5 лет, прочие основные средства - не более 22 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	53		x
Определение и состав нематериальных активов	45	МСФО (IAS) 38	"Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	46	МСФО (IAS) 1	Фактическая (первоначальная) стоимость нематериальных активов Общества, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	48	МСФО (IAS) 38	Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования. Применяются следующие сроки полезного использования: программное обеспечение - 1-5 лет, имущественное право на объект - 1-5 лет.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	59		x
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по	50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Расходы по вознаграждениям работникам подразделений Общества признаются расходами ежемесячно, исходя из сумм начисленных вознаграждений, начисляет оплату отпусков

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий			сотрудников в момент фактического использования сотрудниками права на отпуск. За неиспользованный отпуск, накопившийся на дату составления баланса, отражены в составе прочих резервов; В тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	64		x
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55.1	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	"Является обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Признается в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий: - у организации есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Общество формирует резерв неиспользованных отпусков, сумма отчислений в резерв учитывается в составе расходов на оплату труда. Размер ежемесячных отчислений в резерв определяется на основании расчета сметы резерва. Резерв пересматривается на конец отчетного года и корректируется по результатам инвентаризации: - недостающая сумма резерва доначисляется; - сумма излишне начисленного резерва сторнируется. Общество создает резерв под обесценение активов (РПО) на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности на последний день отчетного квартала (года). РПО формируется по дебиторской задолженности по расчетам, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в течение (90-180) дней с даты окончания срока действия договора и не обеспечена, соответствующими гарантиями или поручительствами. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу. Резерв под обесценение активов, сформированный на отчетную дату предыдущего периода высвобождается на отчетную дату отчетного периода."
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56	МСФО (IFRS) 16	Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Обществом в качестве финансовой аренды или операционной аренды в зависимости от того, переходят ли риски и выгоды, связанные с объектом аренды, к арендатору или остаются у арендодателя. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной производится на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается (за исключением, случаев изменения условий договора аренды). Если в любое время арендатор и арендодатель соглашаются изменить условия аренды, кроме возобновления аренды, что привело бы к другой классификации аренды, то пересмотренное соглашение рассматривается, как новое на протяжении его срока действия. Вместе с тем изменения в оценках (например, изменения оценок экономического срока службы или остаточной стоимости арендованного имущества) или изменения в

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
			условиях (например, невыполнение условий арендатором) не ведут к возникновению новой классификации аренды для целей учета.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	56.1	МСФО (IFRS) 16	Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Обществом в качестве финансовой аренды или операционной аренды в зависимости от того, переходят ли риски и выгоды, связанные с объектом аренды, к арендатору или остаются у арендодателя. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной производится на дату заключения договора аренды и впоследствии не пересматривается (за исключением, случаев изменения условий договора аренды). Если в любое время арендатор и арендодатель соглашаются изменить условия аренды, кроме возобновления аренды, что привело бы к другой классификации аренды, то пересмотренное соглашение рассматривается, как новое на протяжении его срока действия. Вместе с тем изменения в оценках (например, изменения оценок экономического срока службы или остаточной стоимости арендованного имущества) или изменения в условиях (например, невыполнение условий арендатором) не ведут к возникновению новой классификации аренды для целей учета.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	57	МСФО (IFRS) 9	Суммы кредиторской задолженности признаются в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности. Кредиторская задолженность ежеквартально анализируется на наличие признаков обесценения.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	58	МСФО (IAS) 1	В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.
Порядок признания и оценки резервного капитала	60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Формирование резервного капитала осуществляется Обществом в соответствии с законодательством и Уставом путем отчислений из чистой прибыли и учитывается по первоначальной стоимости.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	61	МСФО (IAS) 12	Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится балансовым методом. ОНА и ОНО не подлежат дисконтированию. ОНО, как правило, отражаются в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а ОНА - в отношении всех вычитаемых временных разниц, в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на величину вычитаемых временных разниц. В бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета ОНО и ОНА с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах учета капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм ОНО и ОНА.
Порядок отражения дивидендов	62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Примечание 5. Денежные средства Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5
Денежные средства				
Денежные средства в кассе	1	44	-	44
Денежные средства на расчетных счетах	3	207 689	(13)	207 677
Итого	6	207 733	(13)	207 720

Наименование показателя	Код строки	31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		6	7	8
Денежные средства				
Денежные средства в кассе	1	59	-	59
Денежные средства на расчетных счетах	3	177 368	-	177 368
Итого	6	177 427	-	177 427

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Компоненты денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	207 720	177 427
Итого	5	207 720	177 427

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	177 368	-	59	177 427
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	177 368	-	59	177 427
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	15 103 264	-	193	15 103 457
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	15 103 264	-	193	15 103 457

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(15 072 955)	-	(209)	(15 073 164)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(15 072 955)	-	(209)	(15 073 164)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	207 677	-	44	207 720
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	207 677	-	44	207 720

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	167 342	-	53	167 395
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	167 342	-	53	167 395
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	15 681 327	-	899	15 682 226
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	15 681 327	-	899	15 682 226
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(15 671 301)	-	(893)	(15 672 194)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(15 671 301)	-	(893)	(15 672 194)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе: Прочие изменения, в том числе: Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	177 368	-	59	177 427
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	177 368	-	59	177 427

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах Таблица 10.1
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022			31.12.2021			Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		3	4	5	6	7	8	
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	-	-	-	17 561	700	16 861	
Итого	6	-	-	-	17 561	700	16 861	

Текстовое раскрытие к таблице 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Код строки	Содержание
1	По состоянию на 31.12.2022 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 0 кредитных организациях (на 31.12.2021: в 1 кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 0 рублей (на 31.12.2021: 16861 тысяч рублей)

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		1	2	3	4	5
всего		-	16 861	-	-	16 861
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	16 861	-	-	16 861
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	74 024	-	-	74 024
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	74 024	-	-	74 024
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(90 885)	-	-	(90 885)

23

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(90 885)	-	-	(90 885)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	16 837	-	-	16 837
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	16 837	-	-	16 837
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	89 270	-	-	89 270
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	89 270	-	-	89 270
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(89 246)	-	-	(89 246)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(89 246)	-	-	(89 246)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего						
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36	-	16 861	-	-	16 861
	37	-	16 861	-	-	16 861

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего						
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	700	-	-	700
	2	-	700	-	-	700
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего						
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	-	1 440	-	-	1 440
	7	-	1 440	-	-	1 440
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего						
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11	-	(2 140)	-	-	(2 140)
	12	-	(2 140)	-	-	(2 140)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						

Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	700	-	-	700
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	700	-	-	700
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	3 500	-	-	3 500
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	3 500	-	-	3 500
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(3 500)	-	-	(3 500)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(3 500)	-	-	(3 500)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обеспечения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Резерв под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	700	-	-	700
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	700	-	-	700

Таблица 10.4 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022		31.12.2021	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		3	4	5	6
Депозиты, в том числе:	2	7,1-19,3	31 дней-39дней	3,8-7,1	33 дней-99дней

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость на конец отчетного периода				Полная балансовая стоимость на начало года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
		3	4	5	6	7	8	
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность								
Прочее	9	-	-	-	742	-	742	
Итого	10	-	-	-	742	-	742	

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	-	-	742	742
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	742	742
Поступление финансовых активов, в том числе:					
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	(742)	(742)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(742)	(742)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:						
всего	36	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	-	-	293	293
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	293	293
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	6 648	6 648
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	6 648	6 648
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	(6 199)	(6 199)

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(6 199)	(6 199)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	-	-	742	742
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	742	742

Примечание 13. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования Таблица 13.1 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	967 279	1 031 561
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	13 111	-
Дебиторская задолженность по регрессам	4	372	-
Итого	7	980 763	1 031 561

Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Код строки	Содержание
	1
1	По состоянию на 31.12.2022 было 0 медицинских организаций (на 31.12.2021: 0 медицинских организаций) сумма задолженности которых составляла свыше 98039 тыс. рублей (на 31.12.2021: 103156 тыс. рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 0 тыс. рублей (на 31.12.2021: 0 тыс. рублей), или 0 % от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (на 31.12.2021: 0%)

Таблица 13.2
Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному	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
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	1 031 561	-	-	-	-	1 031 561
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 031 561	-	-	-	-	1 031 561
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	11 118 894	-	18 307	372	-	11 137 573
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	11 118 894	-	18 307	372	-	11 137 573
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							
всего	11	(11 183 176)	-	(5 195)	-	-	(11 188 371)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(11 183 176)	-	(5 195)	-	-	(11 188 371)
Списание финансовых активов, в том числе:							
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:							
Изменение порядка определения оценочного убытка от обеспечения, в том числе:							
Прочие изменения, в том числе:							
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:							
всего	36	967 279	-	13 111	372	-	980 763
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	967 279	-	13 111	372	-	980 763

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному	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
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	1 042 581	-	-	-	-	1 042 581
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 042 581	-	-	-	-	1 042 581
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	10 960 973	-	-	-	-	10 960 973
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	10 960 973	-	-	-	-	10 960 973
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							
всего	11	(10 971 993)	-	-	-	-	(10 971 993)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(10 971 993)	-	-	-	-	(10 971 993)
Списание финансовых активов, в том числе:							
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:							
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:							
Прочие изменения, в том числе:							
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:							
всего	36	1 031 561	-	-	-	-	1 031 561
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	1 031 561	-	-	-	-	1 031 561

Примечание 22. Нематериальные активы

Таблица 22.1

Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	1	349	-	670	1 019
Накопленная амортизация	2	(257)	-	(189)	(446)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	92	-	481	573
Амортизационные отчисления	8	(37)	-	(134)	(171)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	55	-	347	403
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	349	-	670	1 019
Накопленная амортизация	15	(294)	-	(323)	(616)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	349	-	670	1 019
Накопленная амортизация	15.2	(294)	-	(323)	(616)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	55	-	347	403
Амортизационные отчисления	21	(30)	-	(134)	(164)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	25	-	213	239
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	349	-	670	1 019
Накопленная амортизация	28	(324)	-	(457)	(780)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	25	-	213	239

Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам										Итого
		Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			Капитальные вложения в основные средства				
		Земля, здания и сооружения	Прочее	Транспортные средства	Земля, здания и сооружения	Прочее	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:		3	6	5	7	8	9	10			2	
всего	1	37 272	-	667	-	-	-	-	-	-	37 989	
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	55 234	-	3 035	-	-	-	-	-	-	59 439	
накопленная амортизация	3	(17 962)	-	(2 369)	-	-	-	-	-	-	(21 450)	
Поступление	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 382	
Перевод в основные средства из капитальных вложений	6	-	-	2 382	-	-	-	-	-	-	(2 382)	
Выбытие	9	-	-	(1 104)	-	-	-	-	-	-	(1 104)	
Амортизация	10	(851)	-	(1 336)	-	-	-	-	-	-	(2 214)	
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате	19	(4 765)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 765)	
Прочее	20	-	-	1 104	-	-	-	-	-	-	1 104	
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	21	31 656	-	1 712	-	-	-	-	-	-	33 392	
первоначальная (переоцененная) стоимость	22	47 967	-	4 313	-	-	-	-	-	-	53 450	
накопленная амортизация	23	(16 311)	-	(2 601)	-	-	-	-	-	-	(20 058)	
всего	25	31 656	-	1 712	-	-	-	-	-	-	33 392	
первоначальная (переоцененная) стоимость	26	47 967	-	4 313	-	-	-	-	-	-	53 450	
накопленная амортизация	27	(16 311)	-	(2 601)	-	-	-	-	-	-	(20 058)	
Поступление	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 030	
Перевод в основные средства из капитальных вложений	30	-	-	2 030	-	-	-	-	-	-	(2 030)	
Амортизация	34	(876)	-	(814)	-	-	-	-	-	-	(2 213)	
всего	41	875	-	-	-	-	-	-	-	-	875	
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате	43	875	-	-	-	-	-	-	-	-	875	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	45	31 655	-	898	-	-	-	-	-	-	34 084	
первоначальная (переоцененная) стоимость	46	49 386	-	4 313	-	-	-	-	-	-	56 899	
накопленная амортизация	47	(17 731)	-	(3 415)	-	-	-	-	-	-	(22 815)	

Таблица 23.2

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		1	2
Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации			
Балансовая стоимость основных средств	1	31 655	31 656
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	(9 813)	(9 112)
Отложенный налог по переоценке	3	2 453	2 278
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	12 308	13 214

Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом	3	11	-	11	27	-	27
Расчеты по социальному страхованию	4	-	-	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	-	-	-	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	447	-	447	417	-	417
Запасы	7	33	-	33	33	-	33
Расчеты с акционерами, участниками	8	-	-	-	-	-	-
Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое)	9	-	-	-	-	-	-
Прочее	10	-	-	-	-	-	-
Итого	11	490	-	490	476	-	476

Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов						Итого
		Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
		3	4	5	6	7	8	9
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	-	-	25	-	-	-	25
стоимость (или оценка)	2	-	-	25	-	-	-	25
резерв под обесценение	3	-	-	-	-	-	-	-
Поступление (создание)	4	-	41	3 544	689	-	-	4 273
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	5	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в другие активы и обратно	6	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	7	-	-	-	-	-	-	-
Признание в составе расходов	8	-	(41)	(3 536)	(689)	-	-	(4 265)
Создание резерва под обесценение	9	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	10	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	11	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	12	-	-	33	-	-	-	33
стоимость (или оценка)	13	-	-	33	-	-	-	33
резерв под обесценение	14	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	15	-	-	33	-	-	-	33
стоимость (или оценка)	16	-	-	33	-	-	-	33
резерв под обесценение	17	-	-	-	-	-	-	-
Поступление (создание)	18	-	54	2 857	1 076	-	-	3 986
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	19	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в другие активы и обратно	20	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	21	-	-	-	-	-	-	-
Признание в составе расходов	22	-	(54)	(2 857)	(1 076)	-	-	(3 986)
Создание резерва под обесценение	23	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	24	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	25	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	26	-	-	33	-	-	-	33
стоимость (или оценка)	27	-	-	33	-	-	-	33
резерв под обесценение	28	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 30. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность Таблица 30.1 Прочая кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Прочая кредиторская задолженность			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	26 872	22 926
Итого	5	26 872	22 926

Примечание 31. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования Таблица 31.1 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Фонд оплаты медицинских услуг	1	978 635	1 031 552
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	290	29
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	-	9
Итого	4	978 926	1 031 590

Текстовое раскрытие. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Код строки	Содержание
	1
1	Страховщик в течение 2022 получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 14127161 тыс.рублей (в течение 2021: 14943934тыс.рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 13968634тыс.рублей(в течение 2021: 14835948 тыс.рублей)

Примечание 37. Прочие обязательства Таблица 37.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2022	31.12.2021
		3	4
Прочие обязательства			
Расчеты с персоналом	6	1 764	2 173
Налог на добавленную стоимость, полученный	7	6	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	155	119
Расчеты по социальному страхованию	11	1 504	1 395
Прочее	13	9	-
Итого	14	3 438	3 687

Примечание 38. Капитал

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4
На начало предыдущего отчетного периода	1	121 300	-	-	121 300
На конец предыдущего отчетного периода	4	121 300	-	-	121 300
На начало отчетного периода	5	121 300	-	-	121 300
На конец отчетного периода	8	121 300	-	-	121 300

Примечание 39. Управление капиталом Таблица 39.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России	1	В течение 2021 и 2022 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120000 тыс.рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2022 составил 121300 тыс.рублей (на 31.12.2021: 121300 тыс.рублей)
Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	2	В 2021 и 2022 году страховая организация соблюдала требования Банка России к инвестированию собственных средств (капитала)

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Таблица 40.1

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	1 031 552
Поступило	2	15 764 006
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	14 127 161
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	4	1 636 023
в результате проведения медико-экономического контроля	5	1 468 733
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	139 885
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	20 599
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	6 806
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	372
Прочие поступления целевых средств	10	450
Использовано	11	(15 676 396)
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	12	(15 650 623)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(25 774)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	14	(25 774)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(20 982)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(3 090)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(1 702)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(140 526)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	978 635

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало сравнительного периода	1	1 042 581
Поступило	2	15 575 440
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	14 943 934
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	4	630 478
в результате проведения медико-экономического контроля	5	544 734
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	70 936
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	8 695
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	6 113
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	5
Прочие поступления целевых средств	10	1 023
Использовано	11	(15 484 701)
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	12	(15 471 228)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(13 473)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	14	(13 473)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(10 640)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(1 304)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(1 528)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(101 768)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец сравнительного периода	21	1 031 552

Примечание 51. Процентные доходы Таблица 51.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	15 902	7 545
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	15 902	7 545
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	19	15 902	7 545

Примечание 56. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	700	-	-	700
Прочие движения	4	(687)	-	-	(687)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	13	-	-	13

Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	700	-	-	700
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	700	-	-	700

Примечание 59. Общие и административные расходы Таблица 59.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Расходы на персонал	1	84 196	75 852
Амортизация основных средств	2	2 213	2 214

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	164	171
Расходы по аренде	4	2 328	1 315
Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5	1 722	1 648
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	9 146	8 891
Расходы по страхованию	7	41	659
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	189	1 115
Транспортные расходы	12	4	6
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	235	228
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	585	670
Прочие административные расходы	17	13 468	12 930
Итого	18	114 290	105 699

Примечание 62. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования
Таблица 62.1 Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	129 568	127 516
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	25 774	13 473
Итого	7	155 342	140 989

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	(130)	(121)
Итого	5	(130)	(121)

Примечание 64. Налог на прибыль Таблица 64.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(11 479)	(8 712)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(421)	997
Итого, в том числе:	4	(11 901)	(7 716)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	(175)	953
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(11 726)	(8 668)

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	57 511	42 930
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	2	(11 502)	(8 586)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(223)	(82)
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(223)	(82)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(11 726)	(8 668)

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (за отчетный период)

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода	
		x1	1	2	3	4	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв предстоящих отпусков	420	18	-	401	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв под обесценение	3	(137)	-	140	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочее	25	-	-	25	
	Общая сумма отложенного налогового актива			447	(119)	-	566
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			447	-	-	566
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(1 783)	127	(175)	(1 480)	
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(1 783)	127	(175)	(1 480)	
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(1 335)	-	-	(914)	
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(1 335)	-	-	(914)	

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (сравнительные данные)

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода	
		x1	1	2	3	4	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв предстоящих отпусков	401	41	-	360	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резерв под обесценение	140	-	-	140	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Прочее	25	-	-	25	
	Общая сумма отложенного налогового актива			566	41	-	525
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			566	41	-	525

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(1 480)	3	953	(2 436)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(1 480)	3	953	(2 436)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(914)	-	-	(1 911)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(914)	-	-	(1 911)

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	1	207 720	-	-	207 720
денежные средства на расчетных счетах	2	207 677	-	-	207 677
прочее	4	44	-	-	44
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:					
Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	74	-	980 391	-	980 391
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	75	-	980 391	-	980 391
Итого активов	84	207 720	980 391	-	1 188 111
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	98	4 663	26 872	-	31 535
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	110	4 663	26 872	-	31 535
расчеты с поставщиками и подрядчиками	112	-	26 872	-	26 872
прочее	114	4 663	-	-	4 663
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
всего	115	-	978 926	-	978 926
фонд оплаты медицинских услуг	116	-	978 635	-	978 635
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	117	-	290	-	290
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
Итого обязательств	145	4 663	1 005 798	-	1 010 461
Итого разрыв ликвидности	146	203 058	(25 407)	-	177 651

31.12.2021

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	a.1	177 427	-	-	177 427
денежные средства на расчетных счетах	a.2	177 368	-	-	177 368
прочее	a.4	59	-	-	59
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.5	16 861	-	-	16 861
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	16 861	-	-	16 861
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.10	742	293	-	1 035
прочее	a.18	742	293	-	1 035
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе: Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе: долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе: Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.74	-	1 031 561	-	1 031 561

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.75	-	1 031 561	-	1 031 561
Итого активов	a.84	195 030	1 031 855	-	1 226 885
Раздел II. Обязательства					
<p>Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</p> <p>Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p> <p>всего</p>	a.98	5 450	39 932	-	45 382
<p>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</p> <p>выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:</p> <p>прочая кредиторская задолженность, в том числе:</p> <p>всего</p>	a.110	5 450	39 932	-	45 382
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.112	-	22 926	-	22 926
прочее	a.114	5 450	17 005	-	22 456
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.115	-	1 031 590	-	1 031 590
фонд оплаты медицинских услуг	a.116	-	1 031 552	-	1 031 552
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.117	-	29	-	29
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.118	-	9	-	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
Итого обязательств	a.145	5 450	1 071 522	-	1 076 972
Итого разрыв ликвидности	a.146	189 580	(39 667)	-	149 913

Таблица 68.25 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	1	207 720	-	-	-	207 720
<p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</p>						
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	980 391	-	-	-	980 391
Итого активов	20	1 188 111	-	-	-	1 188 111
Раздел II. Обязательства						

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	24	26 872	-	-	-	26 872
Прочая кредиторская задолженность	27	26 872	-	-	-	26 872
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	978 926	-	-	-	978 926
Итого обязательств	35	1 054 517	-	-	-	1 054 517
Чистая балансовая позиция	36	133 595	-	-	-	133 595

31.12.2021

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	a.1	177 427	-	-	-	177 427
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a.8	17 603	-	-	-	17 603
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	16 861	-	-	-	16 861
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	742	-	-	-	742
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	1 031 561	-	-	-	1 031 561
Итого активов	a.20	1 226 591	-	-	-	1 226 591
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a.24	22 926	-	-	-	22 926
Прочая кредиторская задолженность	a.27	22 926	-	-	-	22 926
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.28	1 031 590	-	-	-	1 031 590
Итого обязательств	a.35	1 054 517	-	-	-	1 054 517
Чистая балансовая позиция	a.36	172 075	-	-	-	172 075

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 72.1

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относится многократные оценки справедливой стоимости
31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	-	31 655	-	-	31 655
нефинансовые активы, в том числе:						
всего	77	-	31 655	-	-	31 655
основные средства (здания)	78	-	31 655	-	-	31 655

31.12.2021

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.1	-	31 656	-	-	31 656
нефинансовые активы, в том числе:						
всего	a.77	-	31 656	-	-	31 656
основные средства (здания)	a.78	-	31 656	-	-	31 656

Таблица 72.2
 Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных
 Активы

31.12.2022	Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обновленные изменения
	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
	всего	1		2	3	4	5
	нефинансовые активы, в том числе:						
	всего	77	31 655	-	-	-	-
	основные средства (здания)	78	31 655	Оценка проводилась независимым оценщиком	Использовался сравнительный и доходный подход	Цена за 1 кв.метр объекта-аналога 68-113 тыс.руб, гаражных боксов 15-18 тыс.руб.	Изменение рыночных цен на недвижимость

31.12.2021	Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обновленные изменения
	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
	всего	a.1	31 656	-	-	-	-
	нефинансовые активы, в том числе:						
	всего	a.77	31 656	-	-	-	-
	основные средства (здания)	a.78	31 656	Оценка проводилась независимым оценщиком	Использовался сравнительный и доходный подход	Цена за 1 кв.метр объекта-аналога 68-113 тыс.руб, гаражных боксов 15-18 тыс.руб.	Изменение рыночных цен на недвижимость

Примечание 74. Операции со связанными сторонами Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	27	17 071	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	30	17 071	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	27	-	-	6 194	23 265
прочая кредиторская задолженность	30	-	-	6 194	23 265

31.12.2021

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой					

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.27	14 988	-	-	-
прочая кредиторская задолженность	a.30	14 988	-	-	-
Прочие обязательства	a.39	17 005	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.27	-	-	3 530	18 518
прочая кредиторская задолженность	a.30	-	-	3 530	18 518
Прочие обязательства	a.39	-	-	-	17 005

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
01.01.2022-31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
Инвестиционная деятельность, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	26	(8 836)	-	-	-
Общие и административные расходы	27	(8 836)	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	26	(5 650)	-	(4 949)	(19 434)
Общие и административные расходы	27	(5 650)	-	(4 949)	(19 434)

01.01.2021-31.12.2021

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	a.26	(8 851)	-	-	-
Общие и административные расходы	a.27	(8 851)	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	a.26	(2 471)	-	(4 754)	(16 077)
Общие и административные расходы	a.27	(2 471)	-	(4 754)	(16 077)

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	5 650	2 471

Пролито 28 грудня 2023
Пронумеровано на 1111111111
Подпись _____ (Амстах)
Генеральный директор (В.В. Кизь)

