

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора**

**о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчётности за 2024 год**

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая медицинская компания  
«Забайкалмедстрах»**



**АУДИТОР**  
Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»  
Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65  
Государственный регистрационный номер: 1037739091895  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация  
«Содружество» ОРНЗ 12006010866  
Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Единственному участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах»**

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2024 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2024 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу 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 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.

#### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на примечание 38, в котором раскрыта информация о том, что, в соответствии с Распоряжением Правительства Забайкальского края № 281-р от 3 июля 2024 года, 1 ноября 2024 года была проведена приватизация Государственного унитарного предприятия Забайкальского края «Государственная страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах» (ГК «Забайкалмедстрах») путем преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах» (ООО «СМК «Забайкалмедстрах»). ООО «СМК «Забайкалмедстрах» стало правопреемником ГК «Забайкалмедстрах» по всем его правам и обязательствам.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим обстоятельством.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Ключевой вопрос аудита

*Признание и оценка средств целевого финансирования операций обязательного медицинского страхования.*

Данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью величины доходов по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (далее ОМС), характеризующей операционную деятельность.

Оценка поступления средств целевого финансирования страховой медицинской организацией, осуществляющей деятельность по ОМС, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

В составе выручки представлены доходы, полученные на расходы на ведение дела по ОМС и средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате:

- экспертизы качества медицинской помощи;
- медико-экономической экспертизы;
- уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества;
- экономии рассчитанного для Общества годового объема средств.

Информация о доходах по операциям в сфере ОМС раскрыта в Примечаниях 4, 62 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали рассмотрение применяемой учетной политики в отношении признания средств, поступивших от ТФОМС на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС, анализ системы внутреннего контроля и оценка контрольной среды за отражением выручки, проведение проверки определения соответствующих сумм выручки и периодов ее отражения в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС.

Мы провели анализ применяемых нормативов, предусмотренных договором о финансовом обеспечении, для оценки признания средств, предназначенных на расходы на ведение дела.

На выборочной основе нами были получены подтверждения остатков дебиторской задолженности от контрагентов.

Мы также проанализировали достаточность раскрытий, сделанных Обществом в отношении доходов по операциям в сфере ОМС в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Государственного унитарного предприятия Забайкальского края «Государственная страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах» по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от 21 февраля 2024 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

## Ответственность руководства и членов совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров Общества, доводя до его 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 Совета директоров Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об

этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

### Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2024 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2024 года состав и структура активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не имеет неурегулированных предписаний;

в) по состоянию на 31 декабря 2024 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации;

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2024 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Организованная в Обществе система внутреннего контроля во всех существенных отношениях обеспечивает достижение целей, определенных законодательством;

б) по состоянию на 31 декабря 2024 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите, в основном, соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Общества, не привлекался для проверки этих структурных подразделений до истечения 12 месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2024 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности от 09.01.2025 № 8-2025-А3



Васильева Елена Геннадьевна  
Квалификационный аттестат  
аудитора № 01-000416  
Член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация  
«Содружество» ОРНЗ 22006053371

«20» февраля 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
76401373000	58595251	2456

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 Декабря 2024 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская компания "Забайкалмедстрах"

сокращенное фирменное наименование ООО "СМК "Забайкалмедстрах"

Почтовый адрес 672000 г. Чита, Главпочтамт, а/я № 58

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс .руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечания к строчкам	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1	5	28 112	13 840
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10		281 081	260 968
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	10	280 905	260 876
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11	176	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	13	1 447 744	1 292 862
Нематериальные активы и капитальные вложения в них	23	22	98	293
Основные средства и капитальные вложения в них	24	23	907	16 385
Требования по текущему налогу на прибыль	26	64	1 461	278
Отложенные налоговые активы	27	64	1 981	2 050
Прочие активы	28	25	3 872	3 663
<b>Итого активов</b>	29		<b>1 765 256</b>	<b>1 590 339</b>
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33		1 225	16 278
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34	28	-	15 263
Прочая кредиторская задолженность	36	30	1 225	1 015
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	31	1 448 728	1 294 402
Отложенные налоговые обязательства	47	64	41	104
Резервы - оценочные обязательства	48	36	1 014	353
Прочие обязательства	49	37	14 745	10 601
<b>Итого обязательств</b>	50		<b>1 465 753</b>	<b>1 321 738</b>
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>				

Наименование показателя	Код строки	Примечания к строчкам	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
Уставный капитал	51	38	268 601	122 950
Резервный капитал	53	38	-	12 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	64		30 902	133 651
Итого капитала	65		299 503	268 601
Итого капитала и обязательств	66		1 765 256	1 590 339

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

19.02.2025

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

В. Н. Бутько

(расшифровка подписи)



**Расшифровка строк бухгалтерского баланса страховой организации на 31.12.2024  
ООО "СМК "Забайкалмедстрах"**

Расшифровка строк бухгалтерского баланса страховой организации	Наименование строки бухгалтерского баланса страховой организации, по которой приведена расшифровка	Бухгалтерский баланс страховой организации	
		Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на 31.12.2024, тыс. руб.	Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на 31.12.2023, тыс. руб.
1	2	3	3
в том числе: Корректировка уставного фонда в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"	Уставный капитал	-	2 950

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

19.02.2025

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

В. Н. Бутько

(расшифровка подписи)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
76401373000	58595251	2456

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2024 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская компания "Забайкалмедстрах"  
сокращенное фирменное наименование ООО "СМК "Забайкалмедстрах"  
Почтовый адрес 672000 г. Чита, Главпочтамт, а/я № 58

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечания к строчкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>				
Процентные доходы	43	51	47 586	21 753
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		115	(44)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	115	(44)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	58		47 701	21 709
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
Общие и административные расходы	59	59	(213 093)	(196 892)
Процентные расходы	60	60	(427)	(1 462)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	241 090	234 579
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(900)	(8 936)
Прочие доходы	65	63	905	23 574
Прочие расходы	66	63	(92)	(66)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	67		27 482	50 797
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		75 183	72 506
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(16 208)	(16 359)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(16 203)	(12 657)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	71	64	(6)	(3 702)
Прибыль (убыток) после налогообложения	73		58 975	56 147
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	112		58 975	56 147

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

19.02.2025

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

В. Н. Бутько  
(расшифровка подписи)



Код территории по ОКПО	Код некредитной финансовой организации
7640137000	по ОКПО
	Регистрационный номер (порядковый номер)
	58595251
	2456

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская компания "Забайкалмедстрах"

ООО "СМК "Забайкалмедстрах"

672000 г. Чита, Главпочтамт, а/я № 58

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	17	18
Остаток на 31.12.2022 г.	1		122 950	11 044	99 209	233 203
Остаток на 31.12.2022, пересмотренный	4		122 950	11 044	99 209	233 203
Прибыль (убыток) после налогообложения	5		-	-	56 147	56 147
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	11	65	-	-	(20 749)	(20 749)
Прочее движение резервов	14		-	956	(956)	-
Остаток на 31.12.2023	14.1		122 950	12 000	133 651	268 601
Остаток на 31.12.2023	15		122 950	12 000	133 651	268 601
Остаток на 31.12.2023, пересмотренный	18		122 950	12 000	133 651	268 601
Прибыль (убыток) после налогообложения	19		-	-	58 975	58 975
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	25	65	-	-	(28 073)	(28 073)
Прочее движение резервов	28		145 651	(12 000)	(133 651)	-
Остаток на 31.12.2024, в том числе:	29		268 601	-	30 902	299 503

Руководитель

Генеральный директор

(должность)

В. Н. Бутыко

(инициалы, фамилия)

19.02.2025



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
76401373000	58595251	2456

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2024 г.

Полное фирменное наименование / Общество с ограниченной ответственностью "Страховая медицинская компания "Забайкалмедстрах"  
и сокращенное фирменное наименование ООО "СМК "Забайкалмедстрах"  
Почтовый адрес 672000 г. Чита, Главпочтамт, а/я № 58

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

Наименование показателя	Код строки	Примечания к строчкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		27 229 096	23 568 196
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(26 989 074)	(23 340 680)
Проценты полученные	21		47 471	23 153
Проценты уплаченные	22		(427)	(1 462)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(152 681)	(160 973)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(52 407)	(46 498)
Уплаченный налог на прибыль	28		(17 385)	(11 963)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		1 023	79
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		65 615	29 852
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	34		(170)	(421)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	35		(65)	(342)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43		-	800 000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	44		-	(565 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		(235)	234 236
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
Выплаченные дивиденды	56		(28 073)	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	58.1		(3 035)	(6 054)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		(31 108)	(6 054)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		34 272	258 033
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	64	5	273 843	15 809

Наименование показателя	Код строки	Примечания к строчкам	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3	4	5
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	65	5	308 115	273 843

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

19.02.2025

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

В. Н. Бутько  
(расшифровка подписи)



Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "СМК "Забайкалмедстрах" за 2024 год

Примечание 1. Основная деятельность страховщика Таблица 1.1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	МСФО (IAS) 1	ОС № 2456-01 от 29.11.2024 без ограничения срока действия
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	МСФО (IAS) 1	Обязательное медицинское страхование
Информация о возобновлении действия лицензии	3	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Организационно-правовая форма страховщика	4	МСФО (IAS) 1	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	МСФО (IAS) 1	Специализированный депозитарий отсутствует в связи с отсутствием ценных бумаг
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Материнская организация отсутствует. Участник предприятия - субъект РФ - Забайкальский край. Юридическое лицо, выступающее от имени участника - Департамент государственного имущества и земельных отношений Забайкальского края
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Материнская организация отсутствует
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	МСФО (IAS) 1	0
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	МСФО (IAS) 1	0
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	МСФО (IAS) 1	ООО "СМК "Забайкалмедстрах" не имеет филиалов
Наличие представительств страховщика	11	МСФО (IAS) 1	ООО "СМК "Забайкалмедстрах" не имеет представительств
Юридический адрес страховщика	12	МСФО (IAS) 1	Российская Федерация, 672000 г. Чита, ул. Лермонтова, 2
Фактический адрес страховщика	13	МСФО (IAS) 1	Российская Федерация, 672000 г. Чита, ул. Лермонтова, 2
Численность персонала страховщика	14	МСФО (IAS) 1	129
Валюта отчетности	15	МСФО (IAS) 21	В тысячах российских рублей

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	МСФО (IAS) 1	Продолжающийся в 2024 году конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и другие страны вводили новые санкции в отношении российских государственных и коммерческих организаций. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В 2024 году валютные курсы по отношению к рублю выросли по сравнению с уровнем по состоянию на 31 декабря 2023 года. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России повысил ключевую ставку во втором полугодии 2023 года с 7,5% до

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>16%, в июле 2024 года – до 18%, в сентябре 2024 года – до 19% и в октябре 2024 года – до 21%. В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. В ноябре 2024 года США ввели санкции в отношении Банка ГПБ (АО), который является единственным уполномоченным банком, через который осуществляются расчеты за поставку природного газа иностранными покупателями. В текущей микро - и макроэкономической ситуации Компания продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами.</p> <p>Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Компанию и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Компании по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Компании могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>

**Примечание 3. Основы составления отчетности Таблица 3.1 Основы составления отчетности**

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
<b>Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	1	МСФО (IAS) 1	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, вступившими в силу на территории Российской Федерации на отчетную дату, вступившими в силу федеральными стандартами бухгалтерского учета, а также на основании положений ЦБ РФ по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности некредитными финансовыми организациями, вступившими в силу на отчетную дату.
<b>База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	2	МСФО (IAS) 1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.
<b>Причины реклассификации сравнительных сумм</b>	3	МСФО (IAS) 1	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась
<b>Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)</b>	4	МСФО (IAS) 1	Не применимо
<b>Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации</b>	5	МСФО (IAS) 1	Не применимо
<b>Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние</b>	6	МСФО (IAS) 1	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок			

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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Руководством Компании в процессе применения учетной политики были выработаны следующие суждения, оказывающие наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности: анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения; анализ условий депозитных договоров; признание оценочных обязательств; признание отложенных налогов на прибыль, непрерывность деятельности
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	Статья баланса (отчет ф.0420125) "Дебиторская задолженность" по операциям в сфере обязательного медицинского страхования уменьшается на сумму резерва под обесценение задолженности медицинских организаций. Статья баланса (отчет ф.0420125) "Денежные средства" уменьшается на сумму резерва под обесценение; статья баланса (отчет ф.0420125) "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" уменьшается на сумму резерва под обесценение. Статья баланса (отчет ф.0420125) "Отложенные налоговые активы": отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемым временных разниц и перенесенных неиспользованных налоговых убытков в той мере, в какой вероятно, получение налогооблагаемой прибыли, достаточной для зачета вычитаемых временных разниц или неиспользованных налоговых убытков.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	МСФО (IAS) 4	Не применимо
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если отвечают одновременно следующим требованиям: -приобретаются в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств; -договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, т.е. отвечают критерию SPPI. Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае если они не были классифицированы в категорию "оцениваемых по амортизированной стоимости" по причине несоответствия критерию SPPI. Компания не применяет категорию оценки "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", поскольку не приобретает финансовые активы в рамках бизнес-модели, предполагающей управление ими с целью получения предусмотренных договором денежных потоков (удержание) и продажи одновременно. Все финансовые обязательства Компании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В соответствии с Учетной политикой Компании, к финансовым обязательствам, срок

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, в том числе если дата погашения приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется.
<b>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</b>	6	МСФО (IAS) 21	Операции в иностранной валюте не осуществляются
<b>Непрерывность деятельности</b>	7	МСФО (IAS) 1	Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Компании.
<b>Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля</b>	8	МСФО (IAS) 29	ООО «СМК «Забайкалмедстрах» создано 01.11.2024 путем реорганизации в форме преобразования ГК «Забайкалмедстрах». ООО «СМК «Забайкалмедстрах» является правопреемником, к которому перешли все права и обязанности реорганизованного субъекта страхового дела. При переходе ГК «Забайкалмедстрах» на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 немонетарные статьи финансовой отчетности, а именно, уставный фонд, относящийся к операциям организации, совершенным до 31 декабря 2002 года (до окончания периода, когда российская экономика работала в условиях гиперинфляции), был пересчитан с учетом изменений общей покупательской способности российского рубля. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации. Данная корректировка отражена в отчете ф. 0420125 "Бухгалтерский баланс страховой организации" на 31.12.2024 в сопоставимых данных на 31.12.2023
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
<b>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</b>	9	МСФО (IAS) 8	<p>Не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании применение с 1 января 2024 года: 1) ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы". Компанией принято решение не применять п. 7 ФСБУ 14/2022; 2) Абз.1 п. 25 ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете". С января 2024 года действуют два новых стандарта, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании — МСФО (IFRS) S1 и МСФО (IFRS) S2, которые посвящены раскрытиям об устойчивом развитии и изменениях климата. МСФО (IFRS) S1 и МСФО (IFRS) S2 выпущены 26 июня 2023 года и создают глобальную основу для раскрытия информации об устойчивом развитии. Общие требования к отчетности в области устойчивого развития изложены в МСФО (IFRS) S1, а правила раскрытия информации, связанной с климатом, — в МСФО (IFRS) S2. Эти стандарты разработаны для удовлетворения информационных потребностей рынков капитала. С января 2024 года вступили в силу поправки к действующим стандартам, которые также не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании:</p> <p>1) МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: соглашения о финансировании поставщиков. Поправки к МСФО (IAS) 7 обязывают раскрывать информацию о финансовых соглашениях с поставщиками. Поправки к руководству по применению МСФО (IFRS) 7 требуют раскрывать, имелся ли доступ к соглашениям о финансировании поставщиков, предоставляющих более продолжительные сроки оплаты или условия досрочной выплаты поставщикам; 2) МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: долгосрочные обязательства с ковенантами. Поправки к МСФО (IAS) 1 уточняют, что только условия, которые компания обязана соблюдать на конец отчетного периода или до его окончания, влияют на право отложить погашение обязательства по крайней мере на 12 месяцев после отчетной даты. Следовательно, они должны учитываться при классификации обязательства как текущего или долгосрочного. Поправки также ввели определение понятия «урегулирование» (settlement). Поправки применяются ретроспективно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или позже; 3) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: обязательства по аренде при</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>продаже и обратной аренде. Поправки к МСФО (IFRS) 16 добавляют требования к последующей оценке операций по продаже и обратной аренде, удовлетворяющих требованиям МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и подлежащих учету как продажа.</p>
<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	10	МСФО (IAS) 8	<p>Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Компания намерена принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Компания воспользовалась временным освобождением от применения данного стандарта на территории Российской Федерации, предусмотренным Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У. Соответственно, Компания планирует впервые применить этот стандарт с 1 января 2025 года. Компания признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и не окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений. Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Компания намерена принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. • Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19. Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</li> <li>• Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9.</li> <li>• Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую</li> </ul>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). • ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года). Стандарт устанавливает обязательные требования к проведению инвентаризации. Компания не оспаривает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • Положения Банка России № 726-П (утверждено в 2020 году), № 728-П (утверждено в 2020 году), № 803-П (утверждено в 2022 году), № 775-П (утверждено в 2021 году) вступают в силу с 01.01.2025 года. Данные нормативные акты разработаны в связи с применением с 01.01.2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и вводят новый порядок отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Компания признает, что новые положения окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Компания проводит оценку влияния данных изменений.</li> </ul>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
<b>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</b>	11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	<p>Денежные средства и их эквиваленты отражаются по фактической стоимости. Банковские депозиты сроком размещения не более 90 дней квалифицируются для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности как денежные эквиваленты. Средства с первоначальным сроком погашения 91 день и более, но имеющие срок до погашения на отчетную дату менее 91 дня, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе депозитов в кредитных организациях.</p>
<b>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. К договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной Компания признает разницу между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами, свыше 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода. К договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования", Компания не применяет метод ЭСП. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. Для получения информации о рыночных ставках Компания использует ставки по имеющимся у нее на отчетную дату договорам банковского вклада с аналогичными условиями размещения денежных средств (сумма, срок). При отсутствии у Компании на отчетную дату договоров банковского вклада с аналогичными условиями, Компания использует данные о рыночных ставках из открытых источников. Если ставка по депозиту отличается от рыночной более, чем на 2 процентных пунктов, она признается нерыночной. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков оценочные резервы признаются Компанией в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату, в том числе по активам, приобретенным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.</p>
<p><b>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b></p>	13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	<p>Финансовые активы подлежат SPPI-тестированию на индивидуальной основе при их первоначальном признании. Финансовый актив, не соответствующий критерию SPPI, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Не соответствуют критерию SPPI финансовые активы в следующих случаях: договорные денежные потоки предусматривают дополнительные платежи для Компании, кроме оплаты основной суммы долга и процентов, и такие потоки являются существенными для характеристики денежных потоков; предусмотренные договором денежные потоки отражают доход, который не соответствует базовому кредитному договору; по условиям договора сумма досрочного погашения включает кроме невыплаченной части основного долга, процентов на непогашенную часть основного долга, разумной дополнительной компенсации за досрочное расторжение договора и другие платежи, являющиеся существенными для характеристики денежных потоков по договору; процентные платежи, зависят от значения переменного показателя, сложившегося на определенную дату, закрепленную в договоре (цены на товары, котировки, фондовые индексы); плавающая процентная ставка не является ставкой, которая отражает временную стоимость денег в валюте, в которой номинирован финансовый инструмент; выплаты основной суммы долга и процентов привязаны к индексу инфляции валюты, отличной от валюты номинала инструмента и данные характеристики по отдельности являются существенными. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы не создаются.</p>
<p><b>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b></p>	14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Не применимо
<p><b>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b></p>	15	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	<p>Для решения вопроса о том, допускается ли классифицировать финансовый актив как оцениваемый по амортизированной стоимости, Компания определяет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. С этой целью Компания проводит тестирование актива на соответствие критерию SPPI. Финансовые активы подлежат SPPI-тестированию на индивидуальной основе при их первоначальном признании. Финансовый актив, соответствующий критерию SPPI, оценивается по амортизированной стоимости. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки формируются Компанией по</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>следующим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: расчетные счета в банках в части собственных средств Компании; расчетные счета в банках в части неснижаемого остатка и связанных с ними процентов; депозиты, размещенные в банках; торговая дебиторская задолженность или договорные активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков оценочные резервы признаются Компанией в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату, в том числе по активам, приобретенным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании. Величина обесценения (резерва) определяется по состоянию на каждую отчетную дату (последний день отчетного квартала) в размере ожидаемых кредитных убытков. В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, создается резерв под обесценение в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.09.2015 N 491-П. Резерв под обесценение создается в части сумм, ранее признанных как доход страховой медицинской организации, в случае нарушения сроков уплаты платежа более чем на 20 дней (включительно).</p>
<b>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</b>	16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Не применимо
<b>Порядок признания и последующего учета прочих активов</b>	17	МСФО (IAS) 1	<p>Дебиторская задолженность Компании возникает только в рублях и отражается в учете по первоначальной стоимости в сумме фактической задолженности по методу начисления. Дебиторская задолженность Компании представлена в т.ч.: дебиторской задолженностью по операциям ОМС; предоплаченными расходами поставщикам за товары и услуги; задолженностью по налогам и сборам. По дебиторской задолженности Компании за товары и услуги, возникающей в ходе обычной деятельности (например, при приобретении имущества, услуг связи, консультационных услуг, и пр.), резервы под обесценение создаются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".</p>
<b>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Не применимо
<b>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	19	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	<p>Все финансовые обязательства Компании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В соответствии с Учетной политикой Компании, к финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, в том числе если дата погашения приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется.</p>
<b>Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств</b>	20	МСФО (IAS) 32	Не применимо
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
<b>Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</b>	21	МСФО (IFRS) 7	Не применимо
<b>Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</b>	22	МСФО (IFRS) 7	Не применимо
<b>Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа)</b>	23	МСФО (IFRS) 7	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)			
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности</b>			
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	24	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	25	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	29	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	30	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	31	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	32	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	33	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	34	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	35	МСФО (IFRS) 15	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	36	МСФО (IFRS) 15	Компания занимается исключительно ОМС
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	МСФО (IFRS) 15	Компания ведет отдельный учет средств ОМС, предназначенных для оплаты медицинской помощи, и собственных средств. Доходы (собственные средства Компании) в сфере обязательного медицинского страхования формируются

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>в соответствии со ст.28 Федерального закона от 29.11.2010г. №326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации": 1) средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию. В связи с наличием неопределенности в отношении конечной суммы доходов до момента подтверждения их суммы со стороны ТФОМС, признаются на дату получения средств от ТФОМС; 2) 15 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи. Признаются на дату окончательного расчета с медицинскими учреждениями; 3) 15 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы. Признаются на дату окончательного расчета с медицинскими учреждениями; 4) 25 процентов сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества. Признаются на более раннюю из дат: дата признания штрафа или поступления штрафа от медицинской организации; 5) доходы от восстановления сумм резервов под обесценение. Признаются на последний день месяца. Расходы по операциям ОМС представляют собой расходы, предусмотренные договором о финансовом обеспечении и договором на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, и включают следующие виды расходов: 1) расходы в виде штрафов за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий финансового обеспечения ОМС. Признаются на одну из следующих дат: дата подписания Компанией акта проверки ТФОМС (при отсутствии возражений); дата получения требования (претензии) ТФОМС (при отсутствии возражений); дата вступления в силу решения суда; 2) расходы в виде пени за несвоевременную оплату или неоплату медицинской помощи. Признаются на наиболее раннюю из дат: дата самостоятельного выявления факта несвоевременной оплаты или неоплаты; дата признания претензии медицинской организации; дата вступления в силу решения суда; 3) расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение. Признаются на последний день месяца.</p>
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	МСФО (IAS) 40	Не применимо
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	40	МСФО (IAS) 40	Не применимо
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	41	МСФО (IAS) 40	Не применимо
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	42	МСФО (IAS) 16	Объект включается в состав основных средств, если его первоначальная стоимость превышает 100 тысяч рублей и срок его полезного использования составляет более 1 года. Последующая оценка основных средств осуществляется с

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			использованием модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Компания использует следующую классификацию основных средств на однородные группы: машины и оборудование (кроме офисного); офисное оборудование; транспортные средства; производственный и хозяйственный инвентарь; другие виды основных средств.
<b>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</b>	43	МСФО (IAS) 16	По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным способом. Способ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, Компания ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Компания принимает расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств существенной, если она больше 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта. По объектам основных средств, относящихся к классификационным группам "Машины и оборудование (кроме офисного)", "Офисное оборудование", "Транспортные средства", "Производственный и хозяйственный инвентарь" и "Другие виды основных средств" расчетная ликвидационная стоимость признается незначительной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость анализируется на предмет возможного пересмотра не реже чем на конец каждого отчетного года.
<b>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</b>	44	МСФО (IAS) 16	В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: машины и оборудование (кроме офисного) - от 3 до 10 лет; офисное оборудование - от 2 до 7 лет (в т.ч. мониторы - 6 лет; системные блоки, мыши, клавиатуры - 5 лет); транспортные средства - от 3 до 7 лет; производственный и хозяйственный инвентарь - от 3 до 7 лет; другие виды основных средств - от 3 до 7 лет. Срок полезного использования объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра не реже чем на конец каждого отчетного года.
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
<b>Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</b>	45	МСФО (IAS) 38	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: -объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); -объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; -объект не имеет материально-вещественной формы; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В Компании нематериальные активы представлены приобретенными программными продуктами на условиях неисключительных прав использования, соответствующими определению.
<b>Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</b>	46	МСФО (IAS) 1	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании. Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива определяется в соответствии с ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения". Для последующей оценки нематериальных активов Компанией для всех групп нематериальных активов выбрана модель учета по

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В Компании нематериальные активы представлены приобретенными программными продуктами на условиях неисключительных прав использования, соответствующими определению.
<b>Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</b>	47	МСФО (IAS) 38	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют
<b>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения</b>	48	МСФО (IAS) 38	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Компании) исходя из: -срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; -ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. Для имеющихся в Компании нематериальных активов ликвидационная стоимость равна нулю в соответствии с МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" и п. 36 ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы"
<b>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</b>	49	МСФО (IAS) 1	Не применимо
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
<b>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий</b>	50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (а также обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных Компанией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
<b>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком</b>	51	МСФО (IAS) 19	Не применимо
<b>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</b>	52	МСФО (IAS) 19	Не применимо
<b>Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</b>	53	МСФО (IAS) 19	Не применимо
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
<b>Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Не применимо
<b>Порядок признания и последующего учета запасов</b>	54.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Компания отражает на счетах бухгалтерского учета будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов в соответствии с пунктом 2.15 Положения 492-П или относит на расходы по мере их понесения в случае, если данные расходы признаются Компанией несущественными. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости; по чистой возможной цене продажи.

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
<p><b>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</b></p>	55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	<p>В бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: -у организации существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); -представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенна, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва - оценочного обязательства, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования незначительный, то дисконтирование не применяется. Компания считает существенной разницу более 10% от недисконтированной величины резерва - оценочного обязательства. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
<p><b>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде</b></p>	56	МСФО (IFRS) 16	<p>В случае, когда Компания выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды она признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, включающей в себя: (а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде; (б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; (с) любые первоначальные прямые затраты, понесенные страховщиком; и (d) оценку затрат, которые будут понесены страховщиком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, используется процентная ставка по заемным средствам Компании. В случае отсутствия у Компании заемных средств и, как следствие, невозможности использования собственного опыта, Компания применяет ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При этом активы в форме права пользования оцениваются страховщиком с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды при необходимости. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого годового отчетного периода. Процентные расходы,</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>начисленные за истекший месяц, признаются в составе расходов. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Компанией в качестве корректировки актива в форме права пользования. Обязательство по договору аренды переоценивается Компанией путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: -при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо -при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.</p> <p>В случае отсутствия у Компании заемных средств и, как следствие, невозможности использования собственного опыта, Компания применяет ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях. Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев: - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Компанией используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.</p>
<p><b>Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</b></p>	56.1	МСФО (IFRS) 16	<p>Компания не применяет основной подход к учету аренды, описанный выше, для всех договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если его стоимость составляет не более 300000 рублей на дату заключения договора. Аренда классифицируется как краткосрочная, если планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.</p>
<p><b>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</b></p>	57	МСФО (IFRS) 9	<p>Кредиторская задолженность Компании возникает только в рублях и отражается в учете в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность Компании представлена в т.ч.: задолженностью по операциям ОМС; задолженностью перед поставщиками в связи с необходимостью поставки товаров и услуг для обеспечения основной деятельности; обязательствами по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; задолженностью по налогам, сборам и страховым взносам.</p>
<p><b>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода</b></p>	58	МСФО (IAS) 1	<p>Уставный капитал ООО «СМК «Забайкалмедстрах» составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал ООО «СМК «Забайкалмедстрах» определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, составляет 268601 тыс. руб., полностью оплачен. Уставный капитал ООО «СМК «Забайкалмедстрах» может быть увеличен за счет имущества ООО «СМК «Забайкалмедстрах» и</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			(или) за счет дополнительных вкладов участников ООО «СМК «Забайкалмедстрах» и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в ООО «СМК «Забайкалмедстрах». Уставный капитал учитывается: при оплате денежными средствами - по их первоначальной (номинальной) стоимости; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.
<b>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)</b>	59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Не применимо
<b>Порядок признания и оценки резервного капитала</b>	60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Резервный фонд образуется в соответствии с Уставом Компании за счет ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли до тех пор, пока сумма резервного фонда не достигнет 10% уставного капитала Компании. Если после достижения указанного размера резервный фонд будет израсходован, отчисления в него возобновляются вплоть до полного восстановления. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Компании и не может быть использован для иных целей. Резервный фонд учитывается по первоначальной стоимости. Направление прибыли на формирование (пополнение) резервного фонда не является корректирующим событием.
<b>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</b>	61	МСФО (IAS) 12	Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (месяца) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.
<b>Порядок отражения дивидендов</b>	62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год отражено перечисление 50% чистой прибыли ГК «Забайкалмедстрах» по результатам работы за 2023 год в бюджет Забайкальского края в соответствии с законом Забайкальского края от 24.07.2008 года № 17-33К "О перечислении в бюджет Забайкальского края части прибыли государственных унитарных предприятий Забайкальского края, основанных на праве хозяйственного ведения". Для государственного унитарного предприятия данная выплата являлась аналогом дивидендов. В соответствии с Уставом ООО «СМК «Забайкалмедстрах» вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками. Решение об определении части прибыли Компании, распределяемой между участниками, принимается общим собранием участников. Часть чистой прибыли Компании, предназначенная для распределения между участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Компании. Срок выплаты части распределенной прибыли Компании составляет шестьдесят дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками. Направление прибыли на выплату дивидендов и на иные цели в соответствии с законодательством Российской Федерации по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием.

Примечание 5. Денежные средства Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31			2023-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства в кассе	1	-	-	-	52	-	52
Денежные средства на расчетных счетах	3	28 115	(3)	28 112	13 791	(3)	13 789
<b>Итого</b>	<b>6</b>	<b>28 115</b>	<b>(3)</b>	<b>28 112</b>	<b>13 843</b>	<b>(3)</b>	<b>13 840</b>

Текстовое раскрытие к таблице 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Текстовое раскрытие Таблица 5.1 Денежные средства	1	По состоянию на 31.12.2024 у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (на 31.12.2023: в 1 кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла 28 112 тысяч рублей (на 31.12.2023: 13 789 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023: 99,6 процентов).

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	28 112	13 840
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	280 000	260 000
Прочее	4.1	3	3
<b>Итого</b>	<b>5</b>	<b>308 115</b>	<b>273 843</b>

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках	1	x	x
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	2	12 532	9 860
приобретение активов	3	-	(17 121)

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
поступления от реализации и погашения активов	4	12 532	26 982

Текстовое раскрытие к таблице 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Текстовое раскрытие. Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств	1	В 2024 году имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: 1. списание актива в форме права пользования при расторжении договора аренды. В 2023 году имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: 1. признание активов в форме права пользования по договору аренды; 2. списание актива в форме права пользования при расторжении договора аренды.

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

Наименование показателя		Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1		2	3	6
Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	13 791	13 791
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 791	13 791
	Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	29 457 334	29 457 334
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 457 334	29 457 334
	Списание финансовых активов, в том числе:	всего	(29 443 011)	(29 443 011)
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(29 443 011)	(29 443 011)
	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	28 115	28 115
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 115	28 115

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные)

Наименование показателя			Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1			2	3	6
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	1	15 771	15 771
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	15 771	15 771
	Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	6	24 958 987	24 958 987
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	24 958 987	24 958 987
	Списание финансовых активов, в том числе:	всего	16	(24 960 967)	(24 960 967)
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(24 960 967)	(24 960 967)
	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	36	13 791	13 791
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	13 791	13 791

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств

Наименование показателя			Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1			2	3	6
Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	1	3	3
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	3	3
	Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	6	26	26
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	26	26
	Списание финансовых активов, в том числе:	всего	16	(25)	(25)
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(25)	(25)
	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	36	3	3
		финансовые активы, кредитные убытки по которым	37	3	3

Наименование показателя		Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1		2	3	6
	ожидаются в течение 12 месяцев			

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств (сравнительные данные)

Наименование показателя		Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1		2	3	6
Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	4	4
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	4
	Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	53	53
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	53	53
	Списание финансовых активов, в том числе:	всего	(54)	(54)
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(54)	(54)
	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	3	3
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	3

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	2024-12-31			2023-12-31		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	280 970	65	280 905	261 055	180	260 876
Итого	6	280 970	65	280 905	261 055	180	260 876

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Текстовое раскрытие. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	По состоянию на 31.12.2024 у страховщика были остатки депозитов в 4 кредитных организациях (на 31.12.2023: в 4 кредитных организациях). Депозиты, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отсутствуют. У Компании депозиты высокого кредитного качества, задержки платежей нет, в связи с чем данные для заполнения таблицы 68.12 примечания 68 отсутствуют. Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.

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

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	7
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	261 055	261 055
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	261 055	261 055
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	2 246 385	2 246 385
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 246 385	2 246 385
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	(2 226 471)	(2 226 471)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 226 471)	(2 226 471)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	280 970	280 970
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	280 970	280 970

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

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	7
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	237 666	237 666
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	237 666	237 666
всего	6	1 411 542	1 411 542

Наименование показателя		Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1		2	4	7
Поступление финансовых активов, в том числе:	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 411 542	1 411 542
	всего	16	(1 388 153)	(1 388 153)
Списание финансовых активов, в том числе:	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(1 388 153)	(1 388 153)
	всего	36	261 055	261 055
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	261 055	261 055
	всего			

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

Наименование показателя		Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1		2	4	7
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	1	180	180
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	180	180
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	6	709	709
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	709	709
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	16	(824)	(824)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(824)	(824)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	36	65	65
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	65	65

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

Наименование показателя		Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1		2	4	7
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	1	135	135
	финансовые активы, кредитные убытки по	2	135	135

Наименование показателя		Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1		2	4	7
	которым ожидаются в течение 12 месяцев			
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	6	1 162	1 162
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 162	1 162
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	16	(1 117)	(1 117)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(1 117)	(1 117)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	36	180	180
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	180	180

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	2024-12-31		2023-12-31	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
Депозиты, в том числе:	2	от 16 % до 23,47 %	от 36 дней до 63 дней	от 16,1% до 16,5%	от 61 дня до 68 дней

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	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
Прочее	9	176	176	93	93
Итого	10	176	176	93	93

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

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
1	2	10	11
всего	1	93	93

Наименование показателя		Код строки	Прочее	Итого
1		2	10	11
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	93	93
	всего	6	1 077	1 077
Поступление финансовых активов, в том числе:	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 077	1 077
	всего	16	(994)	(994)
Списание финансовых активов, в том числе:	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(994)	(994)
	всего	36	176	176
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	176	176

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

Наименование показателя		Код строки	Прочее	Итого
1		2	10	11
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	1	381	381
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	381	381
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	6	592	592
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	592	592
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	16	(881)	(881)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(881)	(881)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	всего	36	93	93
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	93	93

**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	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	1 427 588	1 265 004
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	26 870	36 911
Дебиторская задолженность по регрессам	4	-	154
Резерв под обесценение	6	(6 714)	(9 208)
<b>Итого</b>	<b>7</b>	<b>1 447 744</b>	<b>1 292 862</b>

**Текстовое раскрытие к таблице 13.1 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования**

Код строки	Содержание
1	2
1	<p>Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны (на 31.12.2024 и на 31.12.2023). Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по применяемым к ним мерам по результатам МЭЭ и ЭКМП, превышающая сумму по представленным медицинским организациям счетам на оплату медицинской помощи (на 31.12.2023), и задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам (на 31.12.2024 и на 31.12.2023). Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение (на 31.12.2023). Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 68.24 примечания 68 настоящего приложения. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 68.15 примечания 68 настоящего приложения.</p> <p>По состоянию на 31.12.2024 года было 0 медицинских организаций (на 31.12.2023 года: 0 медицинских организаций), сумма задолженности которых выше уровня существенной концентрации по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 0 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей), или 0 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2023 года: 0 процентов). По состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 72 настоящего приложения.</p>

**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 медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
1	2	3	5	6	8
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
<b>всего</b>	1	1 265 004	36 911	154	1 302 070
<b>финансовые активы,</b>	2	1 265 004	79	154	1 265 238

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
1	2	3	5	6	8
кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев					
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	36 832	-	36 832
<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>					
всего	6	12 413 482	99 046	231	12 512 759
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	12 413 482	86 131	231	12 499 844
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	12 915	-	12 915
<b>Списание финансовых активов, в том числе:</b>					
всего	16	(12 250 898)	(109 088)	(385)	(12 360 370)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(12 250 898)	(86 210)	(385)	(12 337 493)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	(22 878)	-	(22 878)
<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>					
всего	36	1 427 588	26 870	-	1 454 458

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
1	2	3	5	6	8
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	1 427 588	-	-	1 427 588
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	26 870	-	26 870

Таблица 13.2 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 медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
1	2	3	5	6	8
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
<b>всего</b>	1	1 182 022	22 373	216	1 204 611
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 182 022	11	216	1 182 248
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	22 363	-	22 363
Поступление финансовых активов, в том числе:					
<b>всего</b>	6	10 787 966	161 434	865	10 950 264
финансовые активы, кредитные убытки по которым	7	10 787 966	118 729	865	10 907 560

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
1	2	3	5	6	8
ожидаются в течение 12 месяцев					
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	42 705	-	42 705
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(10 704 983)	(146 895)	(927)	(10 852 805)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(10 704 983)	(118 660)	(927)	(10 824 570)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	(28 235)	-	(28 235)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	1 265 004	36 911	154	1 302 070
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	1 265 004	79	154	1 265 238
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	36 832	-	36 832

Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
1	2	5	8
<b>Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	1	9 208	9 208
<b>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)</b>	4	9 208	9 208
<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	6	512	512
<b>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)</b>	9	512	512
<b>Списание финансовых активов, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	16	(3 006)	(3 006)
<b>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)</b>	19	(3 006)	(3 006)
<b>Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	36	6 714	6 714
<b>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)</b>	39	6 714	6 714

Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
1	2	5	8
<b>Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	1	5 590	5 590
<b>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)</b>	4	5 590	5 590
<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	6	8 138	8 138
<b>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)</b>	9	8 138	8 138
<b>Списание финансовых активов, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	16	(4 519)	(4 519)
<b>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)</b>	19	(4 519)	(4 519)
<b>Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	36	9 208	9 208
<b>финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)</b>	39	9 208	9 208

Примечание 22. Нематериальные активы и капитальные вложения в них. Таблица 22.1 Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		Программное обеспечение	
1	2	3	10
<b>Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	1	756	756
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	2	2 083	2 083
<b>накопленная амортизация</b>	3	(1 328)	(1 328)
<b>Поступление</b>	5	342	342
<b>Выбытие, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	8	(286)	(286)
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	9	(1 082)	(1 082)
<b>накопленная амортизация</b>	10	796	796
<b>Амортизация</b>	12	(519)	(519)
<b>Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	21	293	293
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	22	1 344	1 344
<b>накопленная амортизация</b>	23	(1 050)	(1 050)
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	25	293	293
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	26	1 344	1 344
<b>накопленная амортизация</b>	27	(1 050)	(1 050)
<b>Поступление</b>	29	65	65
<b>Выбытие, в том числе:</b>			
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	35	(77)	(77)
<b>накопленная амортизация</b>	36	77	77
<b>Амортизация</b>	38	(261)	(261)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	49	98	98
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	50	1 332	1 332
<b>накопленная амортизация</b>	51	(1 234)	(1 234)

Примечание 23. Основные средства и капитальные вложения в них. Таблица 23.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Земля, здания и сооружения	Прочее		
1	2	4	5	7	10	11	12
<b>Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	1	1 029	553	13 126	191	-	14 898
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	2	6 823	5 749	19 689	286	-	32 547
<b>накопленная амортизация</b>	3	(5 794)	(5 196)	(6 563)	(95)	-	(17 649)
<b>Поступление</b>	5	360	-	35 342	-	360	36 061
<b>Перевод в основные средства из капитальных вложений</b>	6	-	-	-	-	(360)	(360)
<b>Выбытие, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	9	-	-	(26 982)	-	-	(26 982)
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	10	-	-	(38 195)	-	-	(38 195)
<b>накопленная амортизация</b>	11	-	-	11 213	-	-	11 213
<b>Амортизация</b>	13	(305)	(312)	(6 521)	(95)	-	(7 234)
<b>Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	24	1 083	241	14 965	95	-	16 385
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	25	7 183	5 749	16 836	286	-	30 054
<b>накопленная амортизация</b>	26	(6 099)	(5 508)	(1 871)	(191)	-	(13 669)
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	28	1 083	241	14 965	95	-	16 385
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	29	7 183	5 749	16 836	286	-	30 054
<b>накопленная амортизация</b>	30	(6 099)	(5 508)	(1 871)	(191)	-	(13 669)
<b>Поступление</b>	32	235	-	-	-	235	470
<b>Перевод в основные средства из капитальных вложений</b>	33	-	-	-	-	(235)	(235)
<b>Выбытие, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	36	-	-	(12 471)	(61)	-	(12 532)
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	37	-	-	(16 836)	(286)	-	(17 121)

Наименование показателя	Код строки	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Земля, здания и сооружения	Прочее		
1	2	4	5	7	10	11	12
накопленная амортизация	38	-	-	4 365	225	-	4 589
Амортизация	40	(411)	(241)	(2 494)	(34)	-	(3 180)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:							
всего	51	907	-	-	-	-	907
первоначальная (переоцененная) стоимость	52	7 418	5 749	-	-	-	13 167
накопленная амортизация	53	(6 511)	(5 749)	-	-	-	(12 260)

**Примечание 25. Прочие активы Таблица 25.1 Прочие активы**

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31		2023-12-31	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	-	-	1	1
Расчеты с персоналом	3	-	-	0	0
Расчеты по социальному страхованию	4	104	104	62	62
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	2 368	2 368	1 707	1 707
Запасы	7	1 398	1 398	1 892	1 892
Прочее	10	1	1	1	1
<b>Итого</b>	<b>11</b>	<b>3 872</b>	<b>3 872</b>	<b>3 663</b>	<b>3 663</b>

Таблица 25.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов				Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	4	5	6	8	9
<b>Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	1	646	837	269	25	1 776
стоимость (или оценка)	2	646	837	269	25	1 776
<b>Поступление (создание)</b>	4	775	1 346	2 582	-	4 702
<b>Перевод в другие активы и обратно</b>	6	(337)	-	98	-	(240)
<b>Выбытие</b>	7	-	(0)	-	-	(0)
<b>Признание в составе расходов</b>	8	(229)	(1 424)	(2 669)	(25)	(4 346)
<b>Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	12	855	758	279	-	1 892
стоимость (или оценка)	13	855	758	279	-	1 892
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:</b>	15	855	758	279	-	1 892
стоимость (или оценка)	16	855	758	279	-	1 892
<b>Поступление (создание)</b>	18	194	1 416	2 154	-	3 764
<b>Перевод в другие активы и обратно</b>	20	(78)	(10)	23	-	(65)
<b>Выбытие</b>	21	-	(1)	-	-	(1)
<b>Признание в составе расходов</b>	22	(236)	(1 656)	(2 300)	-	(4 192)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:</b>	26	735	507	157	-	1 398
стоимость (или оценка)	27	735	507	157	-	1 398

**Примечание 28. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства Таблица 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
Обязательства по аренде	6	-	15 263
<b>Итого</b>	9	-	15 263

**Таблица 28.3 Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31		2023-12-31	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
Обязательства по аренде	5	-	-	9,11 %; 9,94%	ожидаемый срок окончания аренды 31.12.2024, 31.12.2025

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

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	1 085	919
Расчеты с прочими кредиторами	3	140	96
<b>Итого</b>	5	1 225	1 015

**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	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
Фонд оплаты медицинских услуг	1	1 448 615	1 294 352
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	113	49
<b>Итого</b>	4	1 448 728	1 294 402

**Текстовое раскрытие к таблице 31.1. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования**

Код строки	Содержание
1	2
1	<p>Страховщик в течение 2024 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования целевые средства в размере 26 964 630 тысяч рублей (в течение 2023 года: 23 312 585 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 26 035 061 тысяч рублей (в течение 2023 года: 21 886 820 тысячи рублей). Целевые средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, и перечисленные медицинским организациям на авансирование медицинской помощи, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 40 настоящего приложения. Кредиторская задолженность по расчетам с территориальным фондом по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность страховщика перед территориальным фондом обязательного медицинского страхования по перечислению в нормированный страховой запас сумм, поступивших в результате уплаты медицинскими организациями штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества. Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 68.23 примечания 68 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.</p>

**Примечание 36. Резервы - оценочные обязательства Таблица 36.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

Наименование показателя	Код строки	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	4	6	7
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	1	29	323	353
<b>Создание резервов</b>	2	2 689	-	2 689
<b>Использование резервов</b>	3	(555)	-	(555)
<b>Восстановление неиспользованных резервов</b>	4	(1 149)	(323)	(1 472)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	7	1 014	-	1 014

**Текстовое раскрытие к таблице 36.1 Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Код строки	Содержание
1	2
1	<p>Резервы в размере 1 014 тысяч рублей на 31 декабря 2024 года созданы в отношении судебных исков ФГБУЗ МСЧ №107 ФМБА России, поданных в отношении страховщика, в части взыскания судебных издержек; неустойки за период просрочки оплаты медицинских услуг за 2018, 2019 года. По мнению страховщика, сформированному с учётом прогнозов юристов Компании, результат рассмотрения исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.</p>

**Примечание 37. Прочие обязательства Таблица 37.1 Прочие обязательства**

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
<b>Расчеты с персоналом</b>	6	5 764	4 888
<b>Налог на добавленную стоимость, полученный</b>	7	0	0
<b>Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль</b>	8	15	15
<b>Расчеты по социальному страхованию</b>	11	8 965	5 699
<b>Итого</b>	14	14 745	10 601

**Примечание 38. Капитал Текстовое раскрытие**

Код строки	Содержание
1	2
1	<p>Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах» создано путем реорганизации в форме преобразования Государственного унитарного предприятия Забайкальского края «Государственная страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах» (ИНН/КПП 7536029572/753601001, ОГРН 1027501157386, ЕГРССД 2456). Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении юридического лица путем реорганизации в форме преобразования - 01.11.2024г. ООО «СМК «Забайкалмедстрах» является правопреемником, к которому перешли все права и обязанности реорганизованного субъекта страхового дела.</p> <p>По строке 28 «Прочее движение резервов» отчета по форме 0420127 «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации» за 2024 год отражено изменение капитала организации в результате реорганизации. Уставный капитал ООО «СМК «Забайкалмедстрах» сформирован в соответствии с распоряжением Правительства Забайкальского края от 03.07.2024 г. № 281-р «Об условиях приватизации государственного унитарного предприятия Забайкальского края «Государственная страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах»» (далее распоряжение 281-р) в сумме 268601 тысяч рублей. Согласно абз. 5 ч. 1 ст. 11 Федерального закона от 21.12.2001 N 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» (далее 178-ФЗ) размер уставного капитала хозяйственного общества, создаваемого посредством преобразования унитарного предприятия, равен балансовой стоимости подлежащих приватизации активов унитарного предприятия. Согласно абз. 1 ч. 2 ст. 11 178-ФЗ расчет балансовой стоимости подлежащих приватизации активов унитарного предприятия производится на основе данных промежуточного бухгалтерского баланса, подготавливаемого с учетом результатов проведения инвентаризации имущества указанного предприятия, на дату составления акта инвентаризации. Расчет балансовой стоимости подлежащих приватизации активов ГК «Забайкалмедстрах» произведен на основе данных бухгалтерского баланса на 31.12.2023 года. Согласно абз. 2 ч. 2 ст. 11 178-ФЗ балансовая стоимость подлежащих приватизации активов унитарного предприятия определяется как сумма стоимости чистых активов унитарного предприятия, исчисленных по данным промежуточного бухгалтерского баланса, и стоимости земельных участков, за вычетом балансовой стоимости объектов, не подлежащих приватизации в составе имущественного комплекса унитарного предприятия. Расчет балансовой стоимости подлежащих приватизации активов ГК «Забайкалмедстрах» утвержден распоряжением 281-р. Таким образом, в соответствии с 178-ФЗ, уставный капитал ООО «СМК «Забайкалмедстрах» сформирован за счет собственных средств ГК «Забайкалмедстрах» (уставного фонда, резервного фонда и нераспределенной прибыли) и равен стоимости чистых активов ГК «Забайкалмедстрах» на 31.12.2023. По строке 25 «Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)» отчета по форме 0420127 «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации» за 2024 год отражено перечисление в апреле 2024 года 50% чистой прибыли ГК «Забайкалмедстрах» по результатам работы за 2023 год в бюджет Забайкальского края в соответствии с законом Забайкальского края от 24.07.2008 года № 17-ЗЗК "О перечислении в бюджет Забайкальского края части прибыли государственных унитарных предприятий Забайкальского края, основанных на праве хозяйственного ведения". Для государственного унитарного предприятия данная выплата является аналогом дивидендов.</p>

Примечание 39. Управление капиталом Таблица 39.1 Управление капиталом

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
<p><b>Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России</b></p>	1	<p>ООО СМК "Забайкалмедстрах" соблюдают требования, установленные Банком России к величине капитала. Управление капиталом ООО СМК "Забайкалмедстрах" имеет следующие цели: соблюдение требований к величине капитала, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В соответствии с нормами ст. 25 главы III Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Положением Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" Компанией разработана инвестиционная политика. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Компании являются собственные средства (капитал). Компания инвестирует собственные средства (капитал) на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности. Выдача Компанией займов за счет собственных средств (капитала) не осуществляется. Инвестирование собственных средств (капитала) осуществляется Компанией самостоятельно. Компания обладает полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого на 31.12.2024 составляет 268601 тыс. руб., что выше установленного Законом РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" минимального размера уставного капитала. В целях обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Компания контролирует соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств в соответствии с требованиями Положения № 781-П</p>
<p><b>Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов</b></p>	2	<p>В отчетном периоде ООО СМК "Забайкалмедстрах" соблюдены требования Положения Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков"</p>
<p><b>Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</b></p>	3	<p>Отсутствует</p>

**Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования Таблица 40.1**  
**Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию**

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
<b>Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию</b>			
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	1 294 352	1 199 375
Поступило	2	27 421 687	23 799 110
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	26 964 630	23 312 585
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	456 826	485 660
в результате проведения медико-экономического контроля	5	358 029	324 426
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	56 213	55 141
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	29 668	63 424
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	12 915	42 669
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	231	865
Использовано	11	(26 367 671)	(22 323 759)
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	(26 315 782)	(22 246 760)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(16 111)	(28 452)
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	(16 111)	(28 452)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(8 432)	(8 271)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(4 450)	(9 514)

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(3 229)	(10 667)
Прочее использование целевых средств	19	(35 778)	(48 548)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(899 754)	(1 380 374)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	1 448 615	1 294 352

**Примечание 51. Процентные доходы Таблица 51.1 Процентные доходы**

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	1	47 586	21 753
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	47 385	21 542
прочее	10	201	211
<b>Итого</b>	19	47 586	21 753

**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	Прочее	Итого
1	2	3	4.1	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	180	3	182
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(115)	0	(115)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	65	3	67

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	Прочее	Итого
1	2	3	4.1	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	135	4	138
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	45	(1)	44
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	180	3	182

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

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	156 108	161 879
Амортизация основных средств	2	3 180	7 234
Амортизация нематериальных активов	3	261	519
Расходы по аренде	4	15 976	9 235
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5	295	926
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	5 434	5 375
Расходы по страхованию	7	24	24
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	287	200
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	1 217	-
Транспортные расходы	12	962	901
Командировочные расходы	13	387	155
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	483	388
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	18	14
Прочие административные расходы	17	28 460	10 043
Итого	18	213 093	196 892

Текстовое раскрытие к таблице 59.1 Общие и административные расходы

Код строки	Содержание
1	2
1	Расходы на содержание персонала за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года 7127 тысяч рублей (за 2023 4964 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 32277 тысяч рублей (за 2023: 33720 тысяч рублей). Расходы по амортизации основных средств за 2024 год включают амортизацию по активам в форме права пользования в сумме 2528 тысяч рублей в связи с применением МСФО (IFRS) 16 "Аренда" с 01.01.2019. Сумма расходов по договорам аренды объектов с низкой стоимостью отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составила за 2024 год 15976 тысяч рублей. Расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде, отсутствует.

Примечание 60. Процентные расходы Таблица 60.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	4	427	1 462
<b>Итого</b>	9	427	1 462

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	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	221 972	201 608
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	16 111	28 452
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	3 006	4 519
<b>Итого</b>	7	241 090	234 579

**Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования**

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
<b>Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования</b>	1	388	798
<b>Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования</b>	4	512	8 138
<b>Итого</b>	5	900	8 936

**Примечание 63. Прочие доходы и расходы Таблица 63.1 Прочие доходы**

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
<b>Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств</b>	8	-	22 224
<b>Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков</b>	10	105	-
<b>Прочее</b>	11	800	1 351
<b>Итого</b>	12	905	23 574

**Таблица 63.2 Прочие расходы**

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
<b>Прочее</b>	5	92	66
<b>Итого</b>	6	92	66

Примечание 63.1. Аренда. Таблица 63.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Страховщик арендует помещения для размещения офисов в г. Чите и в районах Забайкальского края, стояночные места для автомобилей в г. Чите, до 9 мая 2024 - одну сторону призматрона в г. Чите
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	Отсутствуют
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Отсутствуют
Операции продажи с обратной арендой	4	Отсутствуют
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	Не отличается
Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	6	Отсутствуют
Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	7	Отсутствуют
Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	8	Отсутствуют
Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	9	<p>На основании Учетной политики Компании для целей бухгалтерского учета (в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Положением Банка России 635-П от 22.03.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»), на дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, используется процентная ставка по заемным средствам организации. В связи с отсутствием у организации заемных средств и, как следствие, невозможности использования собственного опыта, ООО "СМК "Забайкалмедстрах" определяет процентную ставку на основании открытых данных о средней ставке кредитования юридических лиц российскими кредитными организациями на срок, сопоставимый со сроком договора аренды (сайт Банка России (<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>)), данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях). Для дисконтирования используется последняя доступная ставка, размещенная на сайте Банка России (<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>) на дату начала аренды.</p>
Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	10	Отсутствуют

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

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
Основные средства и капитальные вложения в них	1	-	15 060
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	-	15 263

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

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
<b>всего</b>	1	(15 750)	(10 452)
проценты уплаченные	2	(427)	(1 462)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(15 323)	(8 990)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
<b>всего</b>	5	(3 035)	(6 054)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(3 035)	(6 054)
<b>Итого отток денежных средств</b>	7	(18 785)	(16 506)

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	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(16 203)	(12 657)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(6)	(3 702)
<b>Итого, в том числе:</b>	4	(16 208)	(16 359)
<b>расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	6	(16 208)	(16 359)

Текстовое раскрытие к таблице 64.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль)

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
Ставка по налогу на прибыль	1	20.00	20.00

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

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	75 183	72 506
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	2	(15 037)	(14 501)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(1 558)	(1 858)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	1 170	5 850
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(2 728)	(7 708)
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	11	388	-
Прочее	11.1	(1)	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(16 208)	(16 359)

Текстовое раскрытие к таблице 64.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
Базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)	1	20.00	20.00

Текстовое раскрытие к таблице 64.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	Код строки	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4
Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.	1	Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды отсутствуют	Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды отсутствуют

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	На начало периода	
		x1	1	2	4	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Денежные средства	1	0	1	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты в кредитных организациях	16	(20)	36	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 679	(163)	1 842	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	254	183	71	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда	-	(41)	41	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Запасы	4	(32)	37	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	28	-	
	Прочее		-	(24)	24	
	Общая сумма отложенного налогового актива			1 981	(69)	2 050
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			1 981	(69)	2 050
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(41)	63	(104)	
	Общая сумма отложенного налогового обязательства			(41)	63	(104)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			1 940	(6)	1 946
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			1 940	(6)	1 946

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	На начало периода
		x1	1	2	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Денежные средства	1	(0)	1
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты в кредитных организациях	36	9	27
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 842	724	1 118
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	71	(4 445)	4 515
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда	41	(73)	114
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Запасы	37	20	16
	Прочее		24	14	11
	Общая сумма отложенного налогового актива		2 050	(3 752)	5 801
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		2 050	(3 752)	5 801
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Расчеты с прочими дебиторами	-	40	(40)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(104)	10	(114)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(104)	50	(153)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		1 946	(3 702)	5 648
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		1 946	(3 702)	5 648

Примечание 68. Управление рисками Таблица 68.15 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	4	7	8
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
<b>всего</b>	7	18	737	686	2 077	16 639	20 156
<b>дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями</b>	10	18	737	686	2 077	16 639	20 156
<b>Итого</b>	25	18	737	686	2 077	16 639	20 156

Таблица 68.15 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	4	7	8
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
<b>всего</b>	a.7	-	653	4 543	10 142	12 286	27 624
<b>дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями</b>	a.10	-	653	4 543	10 142	12 286	27 624
<b>Итого</b>	a.25	-	653	4 543	10 142	12 286	27 624

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

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
Денежные средства, в том числе:			
<b>всего</b>	1	28 112	-
денежные средства на расчетных счетах	2	28 112	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<b>всего</b>	5	280 905	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	280 905	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<b>всего</b>	10	-	176
прочее	18	-	176
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
<b>всего</b>	57	-	1 427 588
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	58	-	1 427 588

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

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
Денежные средства, в том числе:			
<b>всего</b>	a.1	13 789	-
денежные средства на расчетных счетах	a.2	13 789	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<b>всего</b>	a.5	260 876	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	260 876	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<b>всего</b>	a.10	-	93
прочее	a.18	-	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
<b>всего</b>	a.57	-	1 265 158
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.58	-	1 265 004
дебиторская задолженность по регрессам	a.61	-	154

Таблица 68.18 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг
		Без рейтинга
1	2	7
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:		
<b>всего</b>	56	20 156
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	59	20 156

Таблица 68.18 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг
		Без рейтинга
1	2	7
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:		
<b>всего</b>	a.56	27 703
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.59	27 703

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
Денежные средства	1	28 112	28 112
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	8	281 081	281 081
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	280 905	280 905
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	176	176
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	1 447 744	1 447 744
<b>Итого активов</b>	20	1 756 937	1 756 937
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	24	1 225	1 225
прочая кредиторская задолженность	27	1 225	1 225
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	1 448 728	1 448 728
<b>Итого обязательств</b>	35	1 449 953	1 449 953
<b>Чистая балансовая позиция</b>	36	306 984	306 984

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	6
<b>Раздел I. Активы</b>			
Денежные средства	a.1	13 840	13 840
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	a.8	260 968	260 968
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	260 876	260 876
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	93	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	1 292 862	1 292 862
<b>Итого активов</b>	a.20	1 567 671	1 567 671
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	a.24	16 278	16 278
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	15 263	15 263
прочая кредиторская задолженность	a.27	1 015	1 015
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.29	1 294 402	1 294 402
<b>Итого обязательств</b>	a.35	1 310 680	1 310 680
<b>Чистая балансовая позиция</b>	a.36	256 991	256 991

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

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>					
<b>всего</b>	14	1 085	140	-	1 225
<b>прочая кредиторская задолженность, в том числе:</b>					
<b>всего</b>	26	1 085	140	-	1 225
расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	1 085	-	-	1 085
расчеты с прочими кредиторами	29	-	140	-	140
<b>Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:</b>					
<b>всего</b>	31	1 429 453	2 841	16 434	1 448 728
фонд оплаты медицинских услуг	32	1 429 340	2 841	16 434	1 448 615
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	33	113	-	-	113
<b>Итого обязательств</b>	57	1 430 538	2 981	16 434	1 449 953

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

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>					
<b>всего</b>	a.14	2 326	6 428	16 669	25 423
<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>					
<b>всего</b>	a.15	1 407	6 332	16 669	24 408
<b>обязательства по аренде</b>	a.21	1 407	6 332	16 669	24 408
<b>прочая кредиторская задолженность, в том числе:</b>					
<b>всего</b>	a.26	919	96	-	1 015
<b>расчеты с поставщиками и подрядчиками</b>	a.28	919	-	-	919
<b>расчеты с прочими кредиторами</b>	a.29	-	96	-	96
<b>Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:</b>					
<b>всего</b>	a.31	1 269 046	4 382	20 973	1 294 402
<b>фонд оплаты медицинских услуг</b>	a.32	1 268 997	4 382	20 973	1 294 352
<b>кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию</b>	a.33	49	-	-	49
<b>Итого обязательств</b>	a.57	1 271 372	10 810	37 643	1 319 825

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

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
Денежные средства, в том числе:					
<b>всего</b>	1	28 112	-	-	28 112
денежные средства на расчетных счетах	2	28 112	-	-	28 112
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
<b>всего</b>	5	280 905	-	-	280 905
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	280 905	-	-	280 905
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
<b>всего</b>	10	127	49	-	176
прочее	18	127	49	-	176
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
<b>всего</b>	77	1 428 465	2 841	16 438	1 447 744
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	78	1 427 588	-	-	1 427 588
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	80	877	2 841	16 438	20 156
<b>Итого активов</b>	87	1 737 609	2 890	16 438	1 756 937
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
<b>всего</b>	101	1 085	140	-	1 225
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
<b>всего</b>	113	1 085	140	-	1 225
расчеты с поставщиками и подрядчиками	115	1 085	-	-	1 085
расчеты с прочими кредиторами	116	-	140	-	140
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
<b>всего</b>	118	1 429 453	2 841	16 434	1 448 728
фонд оплаты медицинских услуг	119	1 429 340	2 841	16 434	1 448 615
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	120	113	-	-	113
<b>Итого обязательств</b>	145	1 430 538	2 981	16 434	1 449 953
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	146	307 072	(92)	3	306 984

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

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
Денежные средства, в том числе:					
<b>всего</b>	a.1	13 789	-	-	13 789
денежные средства на расчетных счетах	a.2	13 789	-	-	13 789
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
<b>всего</b>	a.5	260 876	-	-	260 876
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	260 876	-	-	260 876
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
<b>всего</b>	a.10	15	71	6	93
прочее	a.18	15	71	6	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
<b>всего</b>	a.77	1 267 506	4 382	20 973	1 292 862
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.78	1 265 004	-	-	1 265 004
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.80	2 465	4 271	20 968	27 703
дебиторская задолженность по регрессам	a.81	37	112	5	154
<b>Итого активов</b>	a.87	1 542 186	4 454	20 979	1 567 619
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
<b>всего</b>	a.101	2 704	5 636	7 939	16 278
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
<b>всего</b>	a.102	1 785	5 540	7 939	15 263
обязательства по аренде	a.108	1 785	5 540	7 939	15 263
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
<b>всего</b>	a.113	919	96	-	1 015
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.115	919	-	-	919
расчеты с прочими кредиторами	a.116	-	96	-	96
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
<b>всего</b>	a.118	1 269 046	4 382	20 973	1 294 402
фонд оплаты медицинских услуг	a.119	1 268 997	4 382	20 973	1 294 352
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.120	49	-	-	49
<b>Итого обязательств</b>	a.145	1 271 750	10 018	28 912	1 310 680
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	a.146	270 436	(5 564)	(7 933)	256 939

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

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
1	2	3	7
<b>Раздел I. Активы</b>			
Денежные средства	1	28 112	28 112
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	8	281 081	281 081
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	280 905	280 905
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	176	176
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	1 447 744	1 447 744
<b>Итого активов</b>	20	1 756 937	1 756 937
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	24	1 225	1 225
Прочая кредиторская задолженность	27	1 225	1 225
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	1 448 728	1 448 728
<b>Итого обязательств</b>	35	1 449 953	1 449 953
<b>Чистая балансовая позиция</b>	36	306 984	306 984

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

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
1	2	3	7
<b>Раздел I. Активы</b>			
Денежные средства	a.1	13 840	13 840
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	a.8	260 968	260 968
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	260 876	260 876
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	93	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	1 292 862	1 292 862
<b>Итого активов</b>	a.20	1 567 671	1 567 671
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	a.24	16 278	16 278
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	15 263	15 263
Прочая кредиторская задолженность	a.27	1 015	1 015
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.28	1 294 402	1 294 402
<b>Итого обязательств</b>	a.35	1 310 680	1 310 680
<b>Чистая балансовая позиция</b>	a.36	256 991	256 991

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	1	28 112	280 956	1 447 920	1 756 988	1 756 937
денежные средства, в том числе:						
<b>всего</b>	2	28 112	-	-	28 112	28 112
денежные средства на расчетных счетах	5	28 112	-	-	28 112	28 112
<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	8	-	280 956	176	281 132	281 081
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
<b>всего</b>	9	-	280 956	-	280 956	280 905
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	-	280 956	-	280 956	280 905

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
<b>всего</b>	14	-	-	176	176	176
<b>прочее</b>	23	-	-	176	176	176
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
<b>всего</b>	51	-	-	1 447 744	1 447 744	1 447 744
<b>предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования</b>	52	-	-	1 427 588	1 427 588	1 427 588
<b>дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями</b>	54	-	-	20 156	20 156	20 156
<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	63	-	-	1 449 953	1 449 953	1 449 953
<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	64	-	-	1 225	1 225	1 225

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>прочая кредиторская задолженность, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	76	-	-	1 225	1 225	1 225
<b>расчеты с поставщиками и подрядчиками</b>	78	-	-	1 085	1 085	1 085
<b>расчеты с прочими кредиторами</b>	79	-	-	140	140	140
<b>кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	82	-	-	1 448 728	1 448 728	1 448 728
<b>фонд оплаты медицинских услуг</b>	83	-	-	1 448 615	1 448 615	1 448 615
<b>кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию</b>	84	-	-	113	113	113

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.1	13 840	261 040	1 292 954	1 567 835	1 567 671
<b>денежные средства, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.2	13 840	-	-	13 840	13 840
денежные средства в кассе	a.3	52	-	-	52	52
денежные средства на расчетных счетах	a.5	13 789	-	-	13 789	13 789
<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.8	-	261 040	93	261 133	260 968
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
<b>всего</b>	a.9	-	261 040	-	261 040	260 876
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	a.11	-	261 040	-	261 040	260 876

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
оцениваемые по амортизированной стоимости						
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
<b>всего</b>	a.14	-	-	93	93	93
<b>прочее</b>	a.23	-	-	93	93	93
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
<b>всего</b>	a.51	-	-	1 292 862	1 292 862	1 292 862
<b>предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования</b>	a.52	-	-	1 265 004	1 265 004	1 265 004
<b>дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями</b>	a.54	-	-	27 703	27 703	27 703
<b>дебиторская задолженность по регрессам</b>	a.55	-	-	154	154	154
<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.63	-	-	1 310 680	1 310 680	1 310 680

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.64	-	-	16 278	16 278	16 278
<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.65	-	-	15 263	15 263	15 263
<b>обязательства по аренде</b>	a.71	-	-	15 263	15 263	15 263
<b>прочая кредиторская задолженность, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.76	-	-	1 015	1 015	1 015
<b>расчеты с поставщиками и подрядчиками</b>	a.78	-	-	919	919	919
<b>расчеты с прочими кредиторами</b>	a.79	-	-	96	96	96
<b>кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.82	-	-	1 294 402	1 294 402	1 294 402
<b>фонд оплаты медицинских услуг</b>	a.83	-	-	1 294 352	1 294 352	1 294 352
<b>кредиторская задолженность по</b>	a.84	-	-	49	49	49

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию						

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

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
<b>Прочие обязательства</b>	39	548	135	683

**Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами**

2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
<b>Прочие обязательства</b>	а.39	522	-	522

**Текстовое раскрытие к таблице 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами**

Код строки	Содержание
1	2
1	<p>В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включали: начисление и выплату краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам. Операций по долгосрочным вознаграждениям нет. Департамент государственного имущества и земельных отношений Забайкальского края является связанной стороной, как орган исполнительной власти, выступающий от имени участника (субъекта РФ - Забайкальского края) ООО «СМК «Забайкалмедстрах». Никаких операций со связанной стороной (Департамент государственного имущества и земельных отношений Забайкальского края) в отчетном периоде ООО «СМК «Забайкалмедстрах» не производила. Выплат членам Совета директоров в отчетном периоде ООО «СМК «Забайкалмедстрах» также не производила. Информация о перечислении 50% чистой прибыли ГК «Забайкалмедстрах» по результатам работы за 2023 год в бюджет Забайкальского края в соответствии с законом Забайкальского края от 24.07.2008 года № 17-33К "О перечислении в бюджет Забайкальского края части прибыли государственных унитарных предприятий Забайкальского края, основанных на праве хозяйственного ведения" (данная выплата для государственного унитарного предприятия является аналогом дивидендов) содержится в текстовых раскрытиях к примечанию 38 настоящего приложения.</p>

**Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
<b>Прочие операционные доходы и расходы в том числе:</b>				
<b>    всего</b>	26	(9 256)	(534)	(9 791)
<b>    Общие и административные расходы</b>	27	(9 256)	(534)	(9 791)

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

2023-01-01-2023-12-31

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
<b>Прочие операционные доходы и расходы в том числе:</b>				
<b>всего</b>	a.26	(8 796)	-	(8 796)
<b>Общие и административные расходы</b>	a.27	(8 796)	-	(8 796)

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2024-01-01-2024-12-31	2023-01-01-2023-12-31
1	2	3	4
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>	1	9 256	8 701

Примечание 75. События после окончания отчетного периода Текстовое раскрытие

Код строки	Содержание
1	2
1	Событий за период с 31 декабря 2024 года по дату выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могли оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, не произошло. Налоговым кодексом РФ с 01.01.2025 года установлена ставка налога на прибыль организаций в размере 25%. Влияние изменения налоговой ставки по налогу на прибыль на финансовые результаты, за период с 31 декабря 2024 года по дату выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Компании оценивает, как не существенное.

**Текстовые раскрытия, относящиеся к таблицам примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Текстовое раскрытие	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
1	2	3
Таблица 5.2	Таблица 5.2 "Компоненты денежных средств и их эквивалентов"	На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года по строке "Прочее" отражена корректировка денежных средств на сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.
Таблица 11.1	Таблица 11.1 "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность"	Информация об оценочной справедливой стоимости прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.
Таблица 22.1	Таблица 22.1 Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют. Затраты по займам за отчетный период отсутствуют. Все приобретенные НМА амортизируемые. Объекты нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущественных, отсутствуют. Для последующей оценки нематериальных активов Компанией для всех групп нематериальных активов выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Капитальные вложения в объекты нематериальных активов, создаваемые Компанией самостоятельно, на отчетную дату отсутствуют. К существенным объектам нематериальных активов, имеющим балансовую стоимость на 31.12.2024 относятся: ПП «Контур-Экстерн «Групповая работа» балансовой стоимостью 30,8 тыс. руб. и оставшимся сроком полезного использования 359 дней; ПП «Контур-Экстерн «Обслуживающая бухгалтерия» балансовой стоимостью 27,4 тыс. руб. и оставшимся сроком полезного использования 359 дней.
Таблица 23.1	Таблица 23.1 "Основные средства и капитальные вложения в них"	Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, отсутствуют.
Таблица 56.1	Таблица 56.1 "Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости"	Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности - в примечании 11 настоящего приложения, резервов под обесценение денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях - в примечании 5 настоящего приложения
Таблица 62.1	Таблица 62.1 "Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования"	Информация о дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 13 настоящего приложения

Текстовое раскрытие	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
1	2	3
Таблица 62.2	Таблица 62.2 "Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования"	Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения. Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 31 настоящего приложения.
Таблица 64.1	Таблица 64.1 "Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов"	В связи с изменением ставки налога на прибыль с 1 января 2025 года Компанией пересчитаны отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по состоянию на 31.12.2024 года с применением ставки налога на прибыль 25%. Совокупное влияние чистого отложенного налогового актива за счет увеличения ставки налога на прибыль составило 388 тыс. руб.
Таблица 68.17	Таблица 68.17 "Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам"	На 31 декабря 2024 года, на 31 декабря 2023 года использовались кредитные рейтинги кредитных рейтинговых агентств ООО "НКР", АО "Эксперт РА" и АКРА (АО)
Таблица 68.26	Таблица 68.26 "Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках"	На 31 декабря 2024 года, на 31 декабря 2023 года чувствительность к процентному риску чрезвычайно мала, в связи с тем, что Компания размещает собственные средства в рублевые депозиты с фиксированной процентной ставкой, в кредитных организациях, удовлетворяющих требованиям Банка России.

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

19.02.2025

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

В. Н. Бутько  
(расшифровка подписи)

