

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МАКС-М» по итогам деятельности
за 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «МАКС-М»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МАКС-М» (Организация) (ОГРН 1027739099772, дом 50, улица Малая Ордынка, город Москва, 115184) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс страховой организации на 31.12.2019;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2019 год;
 - отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год;
 - примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «МАКС-М» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МАКС-М» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 1 марта 2019 года.

Ответственность руководства за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством 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.

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона № 4015-1 в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за 2019 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом № 4015-1 и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года Организация имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом № 4015-1 минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, принимаемых Организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых Организацией обязательств, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) В части эффективности организации системы внутреннего контроля Организации:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Организации в соответствии с Законом № 4015-1 предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Организации;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Организацией назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию акционеров Организации, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) на должность внутреннего аудитора Организации назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом № 4015-1;

- г) утвержденное Организацией положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона № 4015-1;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Организации;
- е) отчеты внутреннего аудитора Организации о результатах проверок, проведенных в течение 2019 года, составлялись с установленной Законом № 4015-1 периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Организации, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Организации;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, общее собрание акционеров, исполнительные органы управления Организации рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту
по результатам которого выдано
аудиторское заключение независимого аудитора



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

28 февраля 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0420125
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	277 456	496 656
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		386 614	1 227
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	385 178	-
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	1 436	1 227
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	16 058 075	14 709 423
20	Инвестиции в дочерние предприятия	19	587 745	939 207
23	Нематериальные активы	22	7 640	5 542
24	Основные средства	23	1 016 042	574 997
28	Прочие активы	25	15 523	30 129
29	Итого активов		18 349 095	16 757 181
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		412 577	6 595
34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	405 315	-
36	Прочая кредиторская задолженность	30	7 262	6 595
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	16 102 774	14 772 057
46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	26 009	28 816
47	Отложенные налоговые обязательства	64	87 434	76 489
49	Прочие обязательства	37	199 383	526 135
50	Итого обязательств		16 828 177	15 410 092
Раздел III. КАПИТАЛ				
51	Уставный капитал	38	220 000	220 000
53	Резервный капитал	38	11 000	11 000
58	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		553 345	504 206
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		736 573	611 883
65	Итого капитала		1 520 918	1 347 089
66	Итого капитала и обязательств		18 349 095	16 757 181

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Мартьянова Надежда Васильевна
(инициалы, фамилия)

"25" Февраля 2020 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
	Подраздел 1. Страхование жизни		х	х
	Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни		х	х
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51	26 498	14 595
57	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	58	-	(32 108)
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		26 498	(17 513)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59	(1 494 108)	(1 316 295)
60	Процентные расходы	60	(40 101)	-
62	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	2 641 541	2 364 475
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(15 670)	(18 604)
65	Прочие доходы	63	17 401	13 432
66	Прочие расходы	63	(16 955)	(18 001)
67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		1 092 108	1 025 007
68	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 118 606	1 007 494
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(273 917)	(223 634)
70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(240 519)	(223 367)
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	(33 398)	(267)
73	Прибыль (убыток) после налогообложения		844 689	783 860
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		49 139	24 258
75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		49 139	24 258
77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23	25 167	30 322
78	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	64	23 972	(6 064)
111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		49 139	24 258
112	Итого совокупный доход (убыток) за отчетный период		893 828	808 118

Генеральный директор
(должность руководителя)

Мартьянова Надежда Васильевна
(инициалы, фамилия)

"25" Февраля 2020г.



7

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	11	17	18
1	Остаток на 01.01.2018 г.		220 000	11 000	479 948	998 071	1 709 019
4	Остаток на 01.01.2018 г., пересмотренный		220 000	11 000	479 948	998 071	1 709 019
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	783 860	783 860
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	24 258	-	24 258
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	24 258	-	24 258
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65	-	-	-	(1 170 048)	(1 170 048)
14.1	Остаток на 31.12.2018 г.		220 000	11 000	504 206	611 883	1 347 089
15	Остаток на 01.01.2019 г.		220 000	11 000	504 206	611 883	1 347 089
18	Остаток на 01.01.2019 г., пересмотренный		220 000	11 000	504 206	611 883	1 347 089
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	844 689	844 689
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в т.ч.:		-	-	49 139	-	49 139
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	49 139	-	49 139
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65	-	-	-	(500 030)	(500 030)
28	Прочее движение резервов		-	-	-	(219 969)	(219 969)
29	Остаток на 31.12.2019 г., в т.ч.:		220 000	11 000	553 345	736 573	1 520 918

Генеральный директор

(подпись руководителя)

27 Февраля 2020 г.

Мартынова Надежда Васильевна

(инициалы, фамилия)



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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

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

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

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

Код строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		253 735 823	225 891 981
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(251 133 559)	(223 938 953)
24	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам		(987 979)	(880 867)
27	Оплата прочих административных и операционных расходов		(240 368)	(441 285)
28	Уплаченный налог на прибыль		(243 792)	(211 190)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(31 378)	(14 543)
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 098 747	405 143
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
31	Поступления от продажи основных средств		736	3 073
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(21 114)	(7 923)
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(3 157)	(6 059)
43	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 400 859	1 082 198
44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 767 473)	(1 080 000)
46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		100 622	30 436
47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(5 000)	-
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(294 527)	21 725
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
53	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		90 000	-
56	Выплаченные дивиденды		(920 054)	(750 024)
58.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(193 366)	-
61	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 023 420)	(750 024)
62	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(219 200)	(323 156)
64	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	496 656	819 812
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	277 456	496 656

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Мартьянова Надежда Васильевна
(инициалы, фамилия)

"25" Февраля 2020 г.



ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2019 ГОД

Акционерное Общество «Медицинская акционерная страховая компания»

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Лицензия ОС № 2226-01 от 23.01.2017г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (без ограничения срока действия) на осуществление обязательного медицинского страхования.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	АО "МАКС-М" осуществляет деятельность исключительно по обязательному медицинскому страхованию. Общество осуществляет деятельность по обязательному медицинскому страхованию с 1994 года.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Действие лицензии не приостанавливалось
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	акционерное общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	не применимо
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнским предприятием АО ""МАКС-М"" является Акционерное общество "Московская акционерная страховая компания". Конечными владельцами (бенефициарами) АО "МАКС-М" являются Мартынова Надежда Васильевна и Зурабов Михаил Юрьевич. Ни один из владельцев не обладает контролем над Компанией.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	г. Москва, ул. М.Ордынка, д. 50
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	22
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	0
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	г. Москва, ул. М.Ордынка, д. 50
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	г. Москва, ул. М.Ордынка, д. 50
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	1 446
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>Страховая медицинская организация АО "МАКС-М" по итогам 2019 года продолжает входить в число лидеров системы обязательного медицинского страхования (ОМС) как по численности застрахованных, так и по объемам полученных целевых средств. Количество застрахованных граждан по состоянию на 31 декабря 2019 года составило 19 445 167 человек. АО "МАКС-М" заключено 24 договора о финансовом обеспечении ОМС с территориальными фондами ОМС субъектов РФ и 3,5 тыс. договоров на оказание и оплату медицинской помощи с медицинскими организациями. В 2019 году в АО "МАКС-М" поступило 251 млрд. 134 млн. рублей, предназначенных на оплату медицинской помощи застрахованным гражданам. В медицинские организации направлено 253 млрд. 607 млн. рублей. АО «МАКС-М» в долгосрочной перспективе планирует сохранить и расширить свою роль и место в сегменте обязательного медицинского страхования на страховом рынке Российской Федерации как страховая медицинская организация, входящая в ТОП-3 федеральных СМО по численности застрахованных лиц. АО «МАКС-М» запланирован ряд мероприятий, направленных на повышения узнаваемости бренда, информирования застрахованных о работе СМО по защите их прав, в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оснащение медицинских организаций – участников системы ОМС, телефонами прямой связи со страховыми представителями АО «МАКС-М»; - открытие офисов защиты прав застрахованных; - выступления в СМИ регионов присутствия АО «МАКС-М»; - участие в проекте «Здравографика».

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Модель оценки по справедливой стоимости применяется к группам основных средств "Здания", "Сооружения", "Земельные участки". По остальным группам основных средств учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в отчетном периоде не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективный пересчет не производился

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

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

Таблица 4.1

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Денежные средства, депозиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости. Прочие финансовые инструменты на балансе Компании отустствуют. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, как правило, соответствующей цене операции, уплаченной за приобретение актива или подлежащей передаче за принятие обязательства, увеличенной при приобретении финансового актива и, соответственно, уменьшенной при оплате финансового обязательства на сумму затрат на совершение сделки, непосредственно относящихся к осуществлению операции, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Затраты на совершение сделки, непосредственно относящиеся к осуществлению операции, включают затраты по сделке. Затраты по сделке включают расходы на продажу актива или передачу обязательства на основном (или наиболее выгодном) для актива или обязательства рынке, которые непосредственно относятся на выбытие актива или передачу обязательства и удовлетворяют следующим критериям: - затраты возникают непосредственно из операции и являются существенными для нее; - компания не понесла бы такие расходы, если бы решение продать актив или передать обязательство не было бы принято.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	У Компании отсутствуют валютные счета. В отчетном периоде активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, не было.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность подготовлена с соблюдением допущения непрерывности деятельности.
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В текущем периоде пересчет показателей не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	С 01.01.2019 года АО "МАКС-М" применяет МСФО (IFRS) 16 "Аренда". МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. МСФО (IFRS) 16 заменил руководство в отношении аренды МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда - стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды".
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выгущенных, 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	С 01.01.2020 года новые МСФО не вводятся, но вступают в силу изменения в МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки". Изменения в указанных МСФО не окажут существенного влияния на отчетность Компании.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9 при условии прохождения SPPI теста. Амортизированная стоимость – это величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом сумм созданного резерва под обесценение). К договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Критерий SPPI – характеристика финансового актива, означающая, что условия договора предусматривают возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Целью проведения SPPI – тестирования финансовых активов является определение возможности их классификации в бизнес-модели. В случае если финансовый актив не проходит SPPI – тест (не соответствует критерию SPPI), он классифицируется в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются в целях продажи их в краткосрочном периоде, или являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, управление которыми производится в совокупности, и недавние сделки с которыми подтверждают

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	получение прибыли в краткосрочном периоде по сходному сценарию, или являются производными инструментами. Первоначальная оценка производится по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по их справедливой стоимости, без уменьшения на затраты, связанные с реализацией или иным отчуждением финансового актива. На балансе Компании отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На балансе Компании отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании активы отражаются по справедливой стоимости. Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно на последний день месяца. Финансовые активы оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Признаки обесценения финансовых активов. К объективным признакам (свидетельствам) обесценения могут относиться следующие события: - неплатежи или иное неисполнение должниками своих обязательств; - реструктуризация задолженности перед Компанией на условиях, которые в ином случае Компанией даже бы не рассматривались; - признаки возможного банкротства должника или эмитента. - невозможность реализации имеющегося обеспечения; - прочие наблюдаемые данные, указывающие на наличие подпадающего под снижение ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с откатами от исполнения обязательств по выплате долгов.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Учитываются по стоимости приобретения, последующая переоценка не производится, проверка на обесценение производится один раз в год по состоянию на конец отчетного года, либо при получении информации о наличии признаков обесценения.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы отражаются по фактическим затратам, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.
18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом: - та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и - оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. По состоянию на отчетную дату финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются по справедливой стоимости. При последующем учете эти обязательства отражаются по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента.
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства Компании взаимозачитываются и отражаются в отчетности в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, связанных с осуществлением страховой деятельности			
24	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Так как АО "МАКС-М" занимается исключительно обязательным медицинским страхованием, данное раскрытие информации к отчетности Компании не применимо.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрение отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	не применимо
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	не применимо
27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования	
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	не применимо
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	не применимо
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	не применимо
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	не применимо
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	не применимо
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	не применимо
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	не применимо
35	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	не применимо
36	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3 остатков (абандон)	4
			<p>Бухгалтерский учет операций по обязательному медицинскому страхованию ведется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" 491-П. По обязательному медицинскому страхованию Компания руководствуется в своей работе Федеральным законом "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" от 29 ноября 2010г. №326-ФЗ (далее - Федеральный закон 326-ФЗ); Правилами обязательного медицинского страхования, утвержденными Приказом Минздрава России от 28.02.2019 N 108н; Приказом Федерального фонда обязательного медицинского страхования от 01 декабря 2010г. №230; Методическими указаниями по представлению информации в сфере обязательного медицинского страхования от 30.12.2011г., являющимися приложениями к Письму ФФОМС № 9161/30-1/и. Кроме того, Компания руководствуется заключенными договорами с территориальными фондами ОМС (далее - ТФОМС) и медицинскими организациями (далее - МО). Договоры Компания заключает с ТФОМС и медицинскими организациями ("МО"), руководствуясь Приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 9 сентября 2011г. №1030н и Приказом Министерства здравоохранения Российской Федерации от 24.12.2012г. №1355н, устанавливающими типовые формы договоров. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, являясь страховщиком, реализует программу обязательного медицинского страхования через территориальные фонды обязательного страхования для обеспечения граждан Российской Федерации бесплатными медицинскими услугами. Страховые медицинские организации, заключают с ТФОМС договоры по администрированию данной программы. Компания получает вознаграждение за оказание данных услуг. Указанные вознаграждения отражаются в составе прибыли или убытка как комиссионный доход по мере оказания медицинскими организациями услуг застрахованным по программе обязательного медицинского страхования. Комиссионный доход включает в себя средства на ведение операций по программе обязательного медицинского страхования, полученные Компанией по нормативной ставке в размере от 1 до 1,07% от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по дифференцированным полурешевым нормативам, определенных законодательством. В состав комиссионного дохода также включаются штрафы по результатам проведенных медико-экономических экспертиз по результатам проверки качества оказания медицинских услуг, оказанных медицинскими организациями. Компания получает от ТФОМС целевые средства и производит платежи в медицинские организации ("МО") за оказываемые ими медицинские услуги по программе обязательного медицинского страхования. Целевые средства, полученные Компанией от ТФОМС, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, остаются на счетах Компании и отражаются как обязательства по оплате медицинских расходов. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов в размере сумм, принятых от медицинских организаций ресестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, с учетом проведенных экспертиз медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи данных</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	счетов, отражается как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств по ОМС перед ТФОМС. Компания не принимает на себя какой-либо страховой риск от участия в данной программе. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования (ТФОМС). Обязательство перед ТФОМС на отчетную дату определяется как сумма обязательства перед ТФОМС на начало отчетного периода и поступивших в отчетном периоде целевых средств, уменьшенная на сумму использованных в отчетном периоде целевых средств по целевому назначению и на сумму возврата целевых средств источнику финансирования. Кредиторская задолженность перед МО по счетам, полученным за оказанные медицинские услуги застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Компании, поскольку результатует в отток денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования. Компания осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономических экспертиз и экспертизы качества медицинской помощи, по результатам которых предьявляются санкции к МО за выявленные нарушения. Проведение вышеуказанных экспертиз является безусловным обязательством Компании при неисполнении которого ТФОМС может применить к Компании штрафные санкции.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
39	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	На балансе Компании отсутствует инвестиционное имущество
40	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
41	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
42	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	По группам однородных объектов основных средств - здания, сооружения, земельные участки, принадлежащие Компании на праве собственности, учет ведется по переоцененной стоимости. По остальным группам основных средств учет ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
43	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация основных средств начисляется по каждому объекту линейным способом независимо от финансовых результатов деятельности Компании. По группам однородных объектов основных средств Здания, Сооружения, Земельные участки, принадлежащие Компании на праве собственности, учет ведется по переоцененной стоимости. Решение о проведении переоценки оформляется распорядительным документом, обязательным для всех служб организации, которые будут задействованы в переоценке основных средств, и сопровождается подготовкой перечня объектов основных средств, подлежащих переоценке. Переоценка проводится один раз в год по состоянию на конец года.
44	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования объекта основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету. Нормы амортизации основных средств: Здания - от 14 до 31 года Сооружения - 5 лет Автотранспортные средства - от 3-х до 10 лет Серверные оборудование и компьютеры - от 3-х до 5 лет Мебель и офисное оборудование - от 5 до 7 лет Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
45	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или 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. К нематериальным активам относятся, например: компьютерное программное

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
46	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>обеспечение, лицензии, авторские права и другое.</p> <p>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, утлаченная или начисленная при приобретении. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включаются: - цена покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; - затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению; - затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на проверку надлежащей работы актива. Для последующей оценки нематериальных активов применяется метод по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
47	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования у Компании нет.
48	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования определяется постоянно действующей комиссией, назначенной Генеральным директором Компании, исходя из срока действия лицензии, а также исходя из ожидаемого срока полезного использования объекта, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды. Обычно нормы амортизации НМА варьируются от 1-го года до 5 лет. Срок полезного использования нематериального актива пересматривается в конце каждого отчетного года.
49	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	После принятия решения о создании нематериального актива затраты, непосредственно связанные с созданием, производством и подготовкой к использованию, признаются в составе первоначальной стоимости НМА. До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА.
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений с ними отчислений</p> <p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной</p>	<p>Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, отражаются при их наступлении. Действующие локальные</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	документы Компании не предусматривают выплаты долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий. Компания признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Компания признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта вознаграждений работникам организацией одновременно при выплате краткосрочных страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по оплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.
51	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Действующие локальные документы Компании не предусматривают выплаты долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий.
52	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
53	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	На балансе Компании отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи
55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Компания признает резерв - оценочное обязательство при соблюдении одновременно следующих условий: - у Компании есть существующее обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Компании потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Величина резерва определяется на основании расчетной оценки величины предстоящего обязательства. Если Компания не может получить надежную расчетную оценку величины обязательства, то в данном случае признается условное обязательство. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв - оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.
56	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета,	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3 прекращения признания обязательств по аренде	4 стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, если условиями договора не предусмотрена процентная ставка, то для расчета используется ставка привлечения дополнительных заемных средств. После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается следующим образом: увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в случае изменения срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды). При изменении будущих платежей обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей.
56.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество применяет освобождение, связанного с признанием, в отношении краткосрочных договоров аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
57	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства. Кредиторская задолженность анализируется в разрезе каждого контрагента и каждого договора/платежа. Критерии, на основании которых кредиторская задолженность рекомендуется к списанию: - отсутствие на протяжении более чем трех лет аналитических данных, позволяющих установить кредитора, либо первичных документов, подтверждающих существование задолженности/предоплаты; - истечение срока исковой давности по соответствующей задолженности/предоплаты; - наличие информации о ликвидации кредитора - юридического лица либо смерти кредитора - физического лица.
58	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Компания формирует свой уставный капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Уставом Компании определены количество, номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами, и права, предоставляемые этими акциями. Уставный капитал Компании может быть увеличен путем: - увеличения номинальной стоимости акций по решению общего собрания акционеров; - размещения дополнительных акций в пределах количества объявленных акций по решению общего собрания акционеров. Решение об увеличении уставного капитала может приниматься после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных акций. Номинальная стоимость акций выражается в российских рублях. Все акции Компании являются именными, выпускаются в бездокументарной форме. Компания может выпускать только обыкновенные акции.
59	МСФО (IAS) 32,	Порядок признания и оценки собственных	В случае выкупа Компанией собственных акций уплаченная сумма, включая затраты,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IFRS) 7	выкупленных акций (долей)	непосредственно связанная с данным выкупом, отражается в отчетности как уменьшение капитала.
60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Компании создается резервный фонд. Резервный фонд формируется в соответствии с Федеральным Законом об Акционерных Обществах от 26.12.1995г. № 208-ФЗ, Уставом Компании путем ежегодных отчислений от чистой прибыли в сумме, определяемой решением Общего собрания акционеров, но не менее 5% и не более 50% от чистой прибыли, до достижения им размера 5% Уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Компании, для погашения облигаций Компании и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств.
61	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. (i) Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычту для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычту для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода. (ii) Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных различий между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных различий. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных различий при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных различий. Налоговые активы и обязательства не отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные различия связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов тестируется с точки зрения возможности на конец каждого отчетного периода на основе будущих ожидаемых прибылей Компании. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Отложенный налог на прибыль признается в прибылях и убытках, кроме случаев, когда он относится к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае отложенный налог на прибыль признается напрямую в капитале.</p> <p>Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	37	-	37	36	-	36
3	Денежные средства на расчетных счетах	277 439	(20)	277 419	496 620	-	496 620
6	Итого	277 476	(20)	277 456	496 656	-	496 656

5.1.1. По состоянию на 31.12.2019 у Компании были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (на 31.12.2018: в 4 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 13 872 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 276 383 тысяч рублей (на 31.12.2018: 496 453 тысяч рублей), или 99,62 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2018: 99,97 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 включают 20 тыс. руб. (на 31.12.2018: 0 тыс. руб.)

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Денежные средства	277 456	496 656
5	Итого	277 456	496 656

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, на 31.12.2019 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	496 620	-	36	496 656
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	496 620	-	36	496 656
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	261 605 770	-	94 960	261 700 730
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	261 605 750	-	94 960	261 700 710
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	20
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(261 824 951)	-	(94 959)	(261 919 910)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(261 824 951)	-	(94 959)	(261 919 910)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	277 439	-	37	277 476
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	277 419	-	37	277 456
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	20

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, на 31.12.2018 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	819 794	-	18	819 812
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	819 794	-	18	819 812
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	230 878 883	-	19 577	230 898 460
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	230 878 883	-	19 577	230 898 460
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(231 202 057)	-	(19 559)	(231 221 616)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(231 202 057)	-	(19 559)	(231 221 616)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	496 620	-	36	496 656
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	496 620	-	36	496 656

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	20	-	-	20
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	20
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	20	-	-	20
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	20	-	-	20

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

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	390 098	(4 920)	385 178	-	-	-
6	Итого	390 098	(4 920)	385 178	-	-	-

10.1.1. По состоянию на 31.12.2019 у Компании были остатки депозитов в 3 кредитных организациях (на 31.12.2018: в 0 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 19 505 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и

прочих размещенных средств составляла 385 178 тысяч рублей (на 31.12.2018: 0 тысяч рублей), или 98,74 процента (процентов) от общей суммы депозитов в кредитных

10.1.2. Депозиты в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019г. включают 4920,0 тысяч рублей (на 31.12.2018г.: 0 тысяч рублей).

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

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

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	390 098	-	-	390 098
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	385 178	-	-	385 178
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	4 920	-	-	4 920
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	390 098	-	-	390 098
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	385 178	-	-	385 178
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	4 920	-	-	4 920

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	4 920	-	-	4 920
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	4 920	-	-	4 920
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	4 920	-	-	4 920
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	4 920	-	-	4 920

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019		31.12.2018	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты, в том числе:	6,25-6,30; 7,2	до 3-х месяцев; до 6-ти месяцев	-	-

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	56	-	56	-	-	-
7	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	6	-	6	-	-	-
9	Прочее	1 994	(620)	1 374	201 880	(200 653)	1 227
10	Итого	2 056	(620)	1 436	201 880	(200 653)	1 227

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, на 31.12.2019 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	Итого
		Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	201 880	201 880
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	1 227	1 227
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	200 653	200 653
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	56	-	-	-	-	6	1 374	1 436
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	56	-	-	-	-	6	1 374	1 436
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(1 244)	(1 244)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	(1 227)	(1 227)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(200 016)	(200 016)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	(200 016)	(200 016)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	56	-	-	-	-	6	1 994	2 056
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	56	-	-	-	-	6	1 374	1 436
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	620	620

Выявка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности (сравнительные данные), на 31.12.2018 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	Итого
		Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	292	210 908	211 200
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	292	10 880	11 172
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	200 028	200 028
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	1 865	1 865
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	1 227	1 227
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	638	638
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(292)	(10 881)	(11 173)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	(292)	(10 880)	(11 172)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	201 880	201 880
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	1 227	1 227
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	200 653	200 653

Выверка изменений резерва под обеспечение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2019 год

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(200 653)	(200 653)
5	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	(200 653)	(200 653)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	17	17
15	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	17	17
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	200 016	200 016
20	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	200 016	200 016
36	Резерв под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(620)	(620)
40	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	(620)	(620)

Выверка изменений резерва под обеспечение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2018 год

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(200 028)	(200 028)
5	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	(200 028)	(200 028)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(637)	(637)
10	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	(637)	(637)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	1	1
15	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	1	1
16	Списание финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	11	11
20	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	11	11
36	Резерв под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(200 653)	(200 653)
40	кредитно-обеспеченные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	(200 653)	(200 653)

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

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	16 051 899	14 708 201
4	Дебиторская задолженность по регрессам	152	178
5	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	6 024	1 044
7	Итого	16 058 075	14 709 423

13.1.1. Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию отсутствует.

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

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

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

13.1.5. По состоянию на 31.12.2019 было 277 медицинских организаций (на 31.12.2018: 273 медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше 16 052 тысяч рублей (на 31.12.2018: 14 708 тысяч рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 10 109 293 тысяч рублей (на 31.12.2018: 9 064 128 тысяч рублей), или 62,98 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2018: 61,63 процентов).

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

Примечание 19. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия				Инвестиции в дочерние предприятия				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Общество с ограниченной ответственностью "МАКСБелмед"	151 200	-	151 200	75.00	102 816	-	102 816	51.00	643
2	Акционерное общество "ГАРМОНИЯ ЗДОРОВЬЯ"	436 545	-	436 545	75.49	374 929	-	374 929	64.83	643
3	Акционерное общество "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АСТРО-ВОЛГА-МЕД"	-	-	-	-	511 070	(49 608)	461 462	100.00	643
	Итого	587 745	-	587 745	x	988 815	(49 608)	939 207	x	x

19.1.1. По стр. 1 гр. 10 эффективная доля с учетом непрямого владения составляет 75%, 51% - доля АО «МАКС-М» и 24% доля АО СК «АСТРО-ВОЛГА-МЕД».

19.1.2. По стр. 2 гр. 10 эффективная доля с учетом непрямого владения составляет 75,49%, 64,83% - доля АО «МАКС-М» и 10,66% доля АО СК «АСТРО-ВОЛГА-МЕД».

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия за 2019 год

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	(49 608)
4	Прочие движения	49 608
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия за 2018 год

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(49 608)
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	(49 608)

Примечание 22. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2018 г.	6 500	-	-	6 500
2	Накопленная амортизация	(4 011)	-	-	(4 011)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	2 489	-	-	2 489
4	Поступление	1 121	-	-	1 121
5	Затраты на создание	3 245	-	-	3 245
8	Амортизационные отчисления	(1 313)	-	-	(1 313)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2018 г.	5 542	-	-	5 542
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 г.	9 988	-	-	9 988
15	Накопленная амортизация	(4 446)	-	-	(4 446)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31.12.2018 г.	9 988	-	-	9 988
15.2	Накопленная амортизация	(4 446)	-	-	(4 446)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	5 542	-	-	5 542
17	Поступление	2 628	-	-	2 628
18	Затраты на создание	2 908	-	-	2 908
21	Амортизационные отчисления	(3 438)	-	-	(3 438)
26	Балансовая стоимость 31.12.2019 г.	7 640	-	-	7 640
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 г.	15 432	-	-	15 432
28	Накопленная амортизация	(7 792)	-	-	(7 792)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2019 г.	7 640	-	-	7 640

22.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

Примечание 23. Основные средства

Основные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2018 г.	916 070	44 675	-	47 424	8 210	1 016 379
2	Накопленная амортизация	(354 402)	(39 895)	-	(38 934)	(6 885)	(440 116)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	561 668	4 780	-	8 490	1 325	576 263
4	Поступление	-	2 324	-	3 769	-	6 093
8	Выбытие	-	-	-	-	(327)	(327)
9	Амортизационные отчисления	(29 538)	(3 580)	-	(3 901)	(335)	(37 354)
12	Переоценка	30 322	-	-	-	-	30 322
14	Балансовая стоимость на 31.12. 2018 г.	562 452	3 524	-	8 358	663	574 997
15	Стоимость (или оценка) на 31.12. 2018 г.	968 270	45 038	-	40 622	6 431	1 060 361
16	Накопленная амортизация	(405 818)	(41 514)	-	(32 264)	(5 768)	(485 364)
16.1	Стоимость (или оценка) на 01.01. 2019 г.	968 270	45 038	-	40 622	6 431	1 060 361
16.2	Накопленная амортизация	(405 818)	(41 514)	-	(32 264)	(5 768)	(485 364)
17	Балансовая стоимость на 01.01. 2019 г.	562 452	3 524	-	8 358	663	574 997
18	Поступление	632 940	3 727	-	20 777	627	658 071
22	Выбытие	(882)	-	-	-	-	(882)
23	Амортизационные отчисления	(229 943)	(3 616)	-	(5 853)	(449)	(239 861)
26	Переоценка	25 167	-	-	-	-	25 167
27	Прочее	(1 450)	-	-	-	-	(1 450)
28	Балансовая стоимость на 31.12. 2019 г.	988 284	3 635	-	23 282	841	1 016 042
29	Стоимость (или оценка) на 31.12. 2019 г.	1 643 847	47 324	-	46 534	6 323	1 744 028
30	Накопленная амортизация	(655 563)	(43 689)	-	(23 252)	(5 482)	(727 986)
31	Балансовая стоимость на 31.12. 2019 г.	988 284	3 635	-	23 282	841	1 016 042

23.1.1. Изменение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

23.1.2. Незавершенное строительство отсутствует.

23.1.5. Недвижимое имущество были оценено независимым оценщиком на 31.12.2019 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "РИГАЛ КОНСАЛТИНГ". Справедливая стоимость по зданиям была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: - 50 % от полученной стоимости по сравнительному подходу, в рамках которого были определены объекты с наиболее близкими характеристиками к оцениваемому объекту; - 50 % от полученной стоимости по доходному подходу, при применении которого анализируется возможность определения дохода от сдачи имущества в аренду. При оценке справедливой стоимости по гаражному боксу и земельному участку оценщик использовал исключительно сравнительный подход. Согласно сравнительному подходу справедливая стоимость составила 745 009 тыс. руб. Согласно доходному подходу справедливая стоимость составила 458 818 тыс. руб. Методы оценки и исходные данные, используемые при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости, представлены в примечании 72.

23.1.6. В 2018 году в связи с наличием информации о недвижимом имуществе Общества исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 562 452 тысяч рублей, были отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. В 2019 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме 598 422 тысяч рублей, были отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

23.1.7. В остаточную стоимость недвижимого имущества включена сумма 655 425 тысяч рублей, которая представляет собой положительную переоценку недвижимого имущества. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 102 080 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки недвижимого имущества по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если недвижимое имущество было бы отражено по первоначальной стоимости за вычетом амортизации,

балансовая стоимость недвижимого имущества на 31.12.2019 составила бы 103 174 тысяч рублей (на 31.12.2018: 81 838 тысяч рублей).

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

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

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	598 422	562 452
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	553 345	504 206
3	Отложенный налог по переоценке	102 080	126 052
4	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	103 174	81 838

Примечание 25. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10	12
5	Расчеты с персоналом	202	73
6	Расчеты по социальному страхованию	1 314	8 302
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	12	84
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 162	15 909
9	Запасы	366	1 268
12	Прочее	4 476	4 500
13	Резерв под обесценение	(19)	(19)
14	Итого	15 523	30 129

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2019 год

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	19	-	19
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	(21)	(21)
4	Прочие движения	-	-	-	-	21	21
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	19	-	19

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2018 год

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	-	-	22	-	22
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	10	-	10
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	(13)	-	(13)
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-	-	19	-	19

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	405 315	-
8	Итого	405 315	-

28.1.1 В течение 2019 и 2018 г. Компания займы и прочие заемные средства не привлекала

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019		31.12.2018	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	9,23	14-344 мес.	-	-

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

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 549	5 383
3	Расчеты с прочими кредиторами	1 713	1 212
5	Итого	7 262	6 595

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	16 063 031	14 722 223
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	39 743	49 834
4	Итого	16 102 774	14 772 057

31.1.1. Компания в течение 2019 г. получила от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 251 133 870 тысяч рублей, в течении периода 2018 г.: 223 559 531 тысяч рублей и произвела выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 253 606 512 тысяч рублей, а в течение периода 2018 г.: 222 794 928 тысяч рублей.

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

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

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

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

Примечание 37. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
2	Расчеты с акционерами, участниками	90 000	420 024
3	Расчеты с покупателями и клиентами	62	40
6	Расчеты с персоналом	73 431	72 981
7	Налог на добавленную стоимость, полученный	955	997
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 251	8 850
11	Расчеты по социальному страхованию	24 684	23 243
14	Итого	199 383	526 135

Примечание 38. Капитал

Капитал

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2018 г.	4 400 000	220 000	-	-	-	220 000
4	На 31.12.2018 г.	4 400 000	220 000	-	-	-	220 000
5	На 01.01.2019 г.	4 400 000	220 000	-	-	-	220 000
8	На 31.12.2019 г.	4 400 000	220 000	-	-	-	220 000

38.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 года составляет 220 000 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 220 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2019 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

38.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

38.1.7. По состоянию на 31.12.2019 номинальный уставный капитал составлял 220 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

38.1.8. В Обществе создается резервный фонд. Резервный фонд формируется в соответствии с Федеральным Законом об Акционерных Обществах от 26.12.1995г. № 208-ФЗ, Уставом Компании путем ежегодных отчислений от чистой прибыли в сумме, определяемой решением Общего собрания акционеров, но не менее 5% и не более 50% от чистой прибыли, до достижения им размера 5% Уставного капитала. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Компании, для погашения облигаций Компании и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств. По состоянию на 31.12.2019 года размер резервного фонда составляет 11 000 тыс. руб., на 31.12.2018 года - 11 000 тыс. руб.

Примечание 39. Управление капиталом

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 513 278	1 341 548
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	1 393 278	1 221 548
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	1 161	1 018

39.1.1. В течение 2019 и 2018 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

39.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

39.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств".

39.1.4. Компания создана в форме Акционерного общества и обязана соблюдать требование о превышении величины собственных средств над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

44

39.1.7. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

39.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 составил 220 000 тысяч рублей (на 31.12.2018: 220 000 тысяч рублей).

39.1.10. По состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора; По состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	14 722 223	11 616 036
2	Поступило	263 333 804	232 454 796
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	251 133 870	223 559 531
4	Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	6 965 642	5 548 953
5	в результате проведения медико-экономического контроля	5 335 609	4 153 486
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	623 984	509 476
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	875 571	758 953
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	130 478	127 038
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	391	460
10	Прочие поступления целевых средств	5 233 901	3 345 852
11	Использовано	(253 864 631)	(223 018 273)
12	Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	(253 606 512)	(222 794 928)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(258 119)	(223 345)
14	из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	(258 119)	(223 345)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(93 409)	(76 382)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(131 197)	(113 694)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(33 513)	(33 269)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(8 128 365)	(6 330 336)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	16 063 031	14 722 223

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

40.1.2. Строка 13 не включает в себя средства на ведение дел, поступившие в 2019 году по операциям обязательного медицинского страхования в размере 2 383 416 тыс. руб. (2018 год: 2 140 889 тыс. руб.), поскольку данные средства не являются целевыми средствами.

42

Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	26 498	14 595
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 563	2 198
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	70	-
10	прочее	7 865	12 397
19	Итого	26 498	14 595

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

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2019 год

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	200 653	-	200 653
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(200 016)	-	(200 016)
4	Прочие движения	4 920	(17)	-	4 903
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	4 920	620	-	5 540

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2018 год

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
1	2	3	4	4.1	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	-	200 028	-	200 028
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	637	-	637
3	Средства, списанные как безнадежные	-	(11)	-	(11)
4	Прочие движения	-	(1)	-	(1)
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	200 653	-	200 653

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

Примечание 58. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия	-	17 500
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	(49 608)
7	Итого	-	(32 108)

**Примечание 59. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	1 000 055	887 540
2	Амортизация основных средств	219 139	37 354
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 718	1 313
4	Расходы по аренде	23 811	201 138
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	21 203	19 242
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	21 865	19 014
7	Расходы по страхованию	17 991	18 264
8	Расходы на рекламу и маркетинг	12 669	1 693
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	7 087	5 435
12	Транспортные расходы	57	39
13	Командировочные расходы	2 808	3 271
14	Штрафы, пени	30	159
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 017	681
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	10 467	9 452
17	Прочие административные расходы	153 191	111 700
18	Итого	1 494 108	1 316 295

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

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

Примечание 60. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 60.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
4	По обязательствам по аренде	40 101	-
9	Итого	40 101	-

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

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	2 383 416	2 140 889
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	258 118	223 345
4	Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций	7	241
7	Итого	2 641 541	2 364 475

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

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	12 621	14 045
2	Штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	3 047	4 553
3	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	2	6
5	Итого	15 670	18 604

62.2.1. На 31.12.2019 и 31.12.2018 резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения.

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

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
5	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2 342	762
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	2
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	12	50
11	Прочее	15 047	12 618
12	Итого	17 401	13 432

Прочие расходы

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(17)	647
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	16 371	16 641
5	Прочее	601	713
6	Итого	16 955	18 001

Примечание 63.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 63.1.1

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

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

Таблица 63.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2019	На 31.12.2018
1	2	3	4	5
1	Основные средства	23	389 861	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	405 315	-

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

Таблица 63.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	40 907	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	21 090	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	19 817	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	193 366	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	193 366	-
7	Итого отток денежных средств	234 273	-

Примечание 64. Налог на прибыль

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

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(240 519)	(223 367)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(9 426)	(6 331)
4	Итого, в том числе:	(249 945)	(229 698)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	23 972	(6 064)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(273 917)	(223 634)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20 процентов (в 2018 году: 20 процентов).

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

Таблица 64.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 118 606	1 007 494
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	(223 721)	(201 499)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(50 196)	(22 135)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	319	3 823
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(50 515)	(25 958)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(273 917)	(223 634)

На 31.12.2019 года и на 31.12.2018 года у Компании отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 64.4

Номер строки	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	58	2	-	56
2	Нематериальные активы	18	18	-	-
3	Резервы под обесценение	1 116	(39 018)	-	40 134
4	Резерв предстоящих отпусков	8 621	(1 169)	-	9 790
5	Финансовая аренда	3 092	3 092	-	-
11	Прочее	180	13	-	167
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	13 085	(37 062)	-	50 147
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	13 085	(37 062)	-	50 147
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Основные средства	100 515	(2 145)	(23 972)	126 632
16	Нематериальные активы	4	-	-	4
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	100 519	(2 145)	(23 972)	126 636
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(87 434)	(34 917)	23 972	(76 489)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(87 434)	(34 917)	23 972	(76 489)

64.4.1. В составе столбца 4 отражен эффект от присоединения дочерней компании АО СК «АСТРО-ВОЛГА-МЕД» в общей сумме 1 519 тыс. руб.: по стр. 1 в размере 1 тыс. руб., по стр. 3 – 993 тыс. руб., по стр. 4 – 248 тыс. руб., по стр. 11 – 3 тыс. руб., по стр. 12, 14 – 1 245 тыс. руб., по стр. 15, 28 – 2 764 тыс. руб., по стр. 29, 30 – 1 519 тыс. руб.

Примечание 65. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 65.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.		2018 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	420 024	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	500 030	-	1 170 048	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(920 054)	-	(750 024)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	420 024	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	113.64	-	265.92	-

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

65.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2019 год прибыль Компании составила 844 689 тысяч рублей (за 2018 год: 783 860 тысяч рублей).

Примечание 68. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2019 года

Таблица 68.12

Номер строки	Наименование показателя	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	6	7	8
11	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	4 920	4 920
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	4 920	4 920
21	Итого	-	-	-	-	4 920	4 920

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2019 года

Таблица 68.13

Номер строки	Наименование показателя	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	6	7	8
28	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	620	620
36	прочее	-	-	-	-	620	620
37	Итого	-	-	-	-	620	620

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31.12.2018 года

Таблица 68.13

Номер строки	Наименование показателя	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	6	7	8
28	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в	-	-	30	607	200 016	200 653

Таблица 68.13

Номер строки	Наименование показателя	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	6	7	8
	сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:						
36	прочее	-	-	30	607	200 016	200 653
37	Итого	-	-	30	607	200 016	200 653

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2019 года

Таблица 68.17

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	277 456	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	277 419	-	-	-	-
4	прочее	37	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	385 178	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	385 178	-	-	-	-
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 436
18	прочее	-	-	-	-	1 436
56	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	16 058 075
57	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	16 051 899
60	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	152
61	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	6 024

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2018 года

Таблица 68.17

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	496 656	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	496 620	-	-	-	-
4	прочее	36	-	-	-	-
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 227

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	амортизированной стоимости, в том числе:					
18	прочее	-	-	-	-	1 227
56	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	14 709 423
57	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	14 708 201
60	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	178
61	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	1 044

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

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2019 года

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	277 456	-	-	277 456
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	386 614	-	-	386 614
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	385 178	-	-	385 178
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 436	-	-	1 436
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	16 058 075	-	-	16 058 075
18	Инвестиции в дочерние предприятия	587 745	-	-	587 745
20	Итого активов	17 309 890	-	-	17 309 890
Раздел II. Обязательства					
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	412 577	-	-	412 577
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	405 315	-	-	405 315
27	прочая кредиторская задолженность	7 262	-	-	7 262
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	16 102 774	-	-	16 102 774
35	Итого обязательств	16 515 351	-	-	16 515 351
36	Чистая балансовая позиция	794 539	-	-	794 539

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2018 года

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	496 656	-	-	496 656
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 227	-	-	1 227
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 227	-	-	1 227
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14 709 423	-	-	14 709 423
18	Инвестиции в дочерние предприятия	939 207	-	-	939 207
20	Итого активов	16 146 513	-	-	16 146 513
Раздел II. Обязательства					
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 595	-	-	6 595
27	прочая кредиторская задолженность	6 595	-	-	6 595
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14 772 057	-	-	14 772 057
35	Итого обязательств	14 778 652	-	-	14 778 652
36	Чистая балансовая позиция	1 367 861	-	-	1 367 861

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2019 года

Таблица 68.23

Номер строки	Наименование показателя	Срок погашения											Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Прочие				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	163 145	44 401	388 306	334	631	15 143	-	-	611 960			
15	кредиты, займы и пр. привлеченные средства, в т.ч.:	8	893	388 306	334	631	15 143	-	-	405 315			
21	обязательства по аренде	8	893	388 306	334	631	15 143	-	-	405 315			
26	прочая кредиторская задолженность, в т.ч.:	163 137	43 508	-	-	-	-	-	-	206 645			
28	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 549	-	-	-	-	-	-	-	5 549			
29	расчеты с прочими кредиторами	1 713	-	-	-	-	-	-	-	1 713			
30	Прочее	155 875	43 508	-	-	-	-	-	-	199 383			
31	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в т.ч.:	16 063 294	9 870	19 740	9 870	-	-	-	-	16 102 774			
32	фонд оплаты медицинских услуг	16 063 031	-	-	-	-	-	-	-	16 063 031			
33	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	263	9 870	19 740	9 870	-	-	-	-	39 743			
57	Итого обязательств	16 226 439	54 271	408 046	10 204	631	15 143	-	-	16 714 734			

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2018 года
Таблица 68.23

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Больше 15 лет	Без срока погашения	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	482 869	49 861	-	-	-	-	-	-	532 730
26	прочая кредиторская задолженность, в т.ч.:	482 869	49 861	-	-	-	-	-	-	532 730
28	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 383	-	-	-	-	-	-	-	5 383
29	расчеты с прочими кредиторами	1 212	-	-	-	-	-	-	-	1 212
30	Прочее	476 274	49 861	-	-	-	-	-	-	526 135
31	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в т.ч.:	14 722 707	9 870	19 740	19 740	-	-	-	-	14 772 057
32	фонд оплаты медицинских услуг	14 722 223	-	-	-	-	-	-	-	14 722 223
33	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	484	9 870	19 740	19 740	-	-	-	-	49 834
57	Итого обязательств	15 205 576	59 731	19 740	19 740	-	-	-	-	15 304 787

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2019 года

Таблица 68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	277 456	-	-	277 456
2	денежные средства на расчетных счетах	277 419	-	-	277 419
4	прочее	37	-	-	37
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	302 621	82 557	-	385 178
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	302 621	82 557	-	385 178
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 436	-	-	1 436
18	прочее	1 436	-	-	1 436
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	16 058 075	-	-	16 058 075
75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	16 051 899	-	-	16 051 899
78	дебиторская задолженность по регрессам	152	-	-	152
79	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	6 024	-	-	6 024
84	Итого активов	16 639 588	82 557	-	16 722 145
Раздел II. Обязательства					
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	163 145	44 401	404 414	611 960
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	8	893	404 414	405 315
105	обязательства по аренде	8	893	404 414	405 315
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	163 137	43 508	-	206 645
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 549	-	-	5 549
113	расчеты с прочими кредиторами	1 713	-	-	1 713
114	прочее	155 875	43 508	-	199 383
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	16 063 294	9 870	29 610	16 102 774
116	фонд оплаты медицинских услуг	16 063 031	-	-	16 063 031
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	263	9 870	29 610	39 743
145	Итого обязательств	16 226 439	54 271	434 024	16 714 734
146	Итого разрыв ликвидности	413 149	28 286	(434 024)	7 411

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2018 года

Таблица 68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	496 656	-	-	496 656
2	денежные средства на расчетных счетах	496 620	-	-	496 620
4	прочее	36	-	-	36
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 227	-	-	1 227
18	прочее	1 227	-	-	1 227
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	14 709 423	-	-	14 709 423
75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	14 708 201	-	-	14 708 201
78	дебиторская задолженность по регрессам	178	-	-	178
79	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	1 044	-	-	1 044
84	Итого активов	15 207 306	-	-	15 207 306
Раздел II. Обязательства					
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	482 869	49 861	-	532 730
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	482 869	49 861	-	532 730
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 383	-	-	5 383
113	расчеты с прочими кредиторами	1 212	-	-	1 212
114	прочее	476 274	49 861	-	526 135
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	14 722 707	9 870	39 480	14 772 057
116	фонд оплаты медицинских услуг	14 722 223	-	-	14 722 223
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	484	9 870	39 480	49 834
145	Итого обязательств	15 205 576	59 731	39 480	15 304 787
146	Итого разрыв ликвидности	1 730	(59 731)	(39 480)	(97 481)

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2019 года

Таблица 68.25

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	277 456	-	-	-	277 456
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	386 614	-	-	-	386 614
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	385 178	-	-	-	385 178
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 436	-	-	-	1 436
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	16 058 075	-	-	-	16 058 075
18	Инвестиции в дочерние предприятия	587 745	-	-	-	587 745
20	Итого активов	17 309 890	-	-	-	17 309 890
Раздел II. Обязательства						
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	412 577	-	-	-	412 577
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	405 315	-	-	-	405 315
27	Прочая кредиторская задолженность	7 262	-	-	-	7 262
28	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	16 102 774	-	-	-	16 102 774
35	Итого обязательств	16 515 351	-	-	-	16 515 351
36	Чистая балансовая позиция	794 539	-	-	-	794 539

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2018 года

Таблица 68.25

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	496 656	-	-	-	496 656
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 227	-	-	-	1 227
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 227	-	-	-	1 227
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14 709 423	-	-	-	14 709 423
18	Инвестиции в дочерние предприятия	939 207	-	-	-	939 207
20	Итого активов	16 146 513	-	-	-	16 146 513
Раздел II. Обязательства						
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 595	-	-	-	6 595
27	Прочая кредиторская задолженность	6 595	-	-	-	6 595
28	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14 772 057	-	-	-	14 772 057
35	Итого обязательств	14 778 652	-	-	-	14 778 652
36	Чистая балансовая позиция	1 367 861	-	-	-	1 367 861

Управление финансовыми рисками и внутренний контроль

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

(а) Структура корпоративного управления

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

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

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

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года Компанией назначен внутренний аудитор;
- внутренний аудитор Компании подчинен и подотчетен Общему собранию акционеров Компании;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2019 года положение о внутреннем аудите Компании содержит элементы, требуемые Законом 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2019 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Общее собрание акционеров и исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

(г) Рыночный риск

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

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

(д) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Компания не имеет обязательств, подверженных влиянию риска изменения процентных ставок.

(е) Кредитный риск

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

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

(ж) Риск ликвидности

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

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

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

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

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2019 года

Таблица 72.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	591 339	591 339
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	591 339	591 339
78	основные средства (здания)	-	-	591 339	591 339

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31.12.2018 года

Таблица 72.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	562 452	562 452
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	562 452	562 452
78	основные средства (здания)	-	-	562 452	562 452

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2019 года

Таблица 72.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	591 339	-	-	-	-	-
77	нефинансовые активы, в том числе:	591 339	-	-	-	-	-
78	основные средства (здания)	591 339	Оценка проводилась независимым	Использовались сравнительный и доходный	Итоговая справедливая стоимость офисного здания на Малой Ордынке 50 составила 554 023	Изменение рыночных цен на	-

Таблица 72.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
			оценщиком	подходы	тыс.руб. = $(692\ 657 * 0,5) + (415\ 388 * 0,5)$; Итоговая справедливая стоимость зданий в г. Тольятти составила 37 218 тыс.руб. = $(38\ 088 * 0,5) + (36\ 347 * 0,5)$; Итоговая справедливая стоимость гаражного бокса в г. Тольятти составила 98 тыс.руб. = $98 * 1$	недвижимость	

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2018 года

Таблица 72.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	562 452	-	-	-	-	-
77	нефинансовые активы, в том числе:	562 452	-	-	-	-	-
78	основные средства (здания)	562 452	Оценка проводилась независимым оценщиком	Использовались сравнительный и доходный подходы	Итоговая справедливая стоимость здания составила $562\ 452 = (674\ 333 * 0,5) + (450\ 570 * 0,5)$	Изменение рыночных цен на недвижимость	-

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

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 31.12.2019 года

Таблица 72.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	-	-	-	-	-	-	562 452	562 452
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	(34 542)	(34 542)
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	25 167	25 167
4	Приобретения	-	-	-	-	-	-	45 345	45 345
10	Справедливая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	-	-	-	-	-	-	598 422	598 422

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 31.12.2018 года

Таблица 72.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	-	-	-	-	-	-	561 668	561 668
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	-	-	-	-	-	(29 538)	(29 538)
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-	30 322	30 322
10	Справедливая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	-	-	-	-	-	-	562 452	562 452

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

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2019 года

Таблица 72.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	16 063 031	34 151	16 097 182	16 102 774
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	16 063 031	34 151	16 097 182	16 102 774
83	фонд оплаты медицинских услуг	-	16 063 031	-	16 063 031	16 063 031
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	34 151	34 151	39 743

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2018

Таблица 72.6

Код строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	14 722 223	42 176	14 764 399	14 772 057
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	14 722 223	42 176	14 764 399	14 772 057
83	фонд оплаты медицинских услуг	-	14 722 223	-	14 722 223	14 722 223
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	42 176	42 176	49 834

72.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Разница между балансовой и справедливой стоимостью в 2019 году составила 0,03% от кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (в 2018 году - 0,05%).

Примечание 74. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2019 года

Таблица 74.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35	56	-	-	-	-	6	97
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	35	56	-	-	-	-	6	97
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	1 186	-	-	-	-	-	1 186
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	587 745	-	-	-	-	-	587 745
21	Основные средства	185 545	-	-	-	-	-	8 142	193 687
23	Прочие активы	4 446	-	-	-	-	-	114	4 560
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	193 450	2	-	-	-	-	8 415	201 867
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	193 450	-	-	-	-	-	8 415	201 865
30	прочая кредиторская задолженность	-	2	-	-	-	-	-	2
37	Прочие обязательства	16	-	-	-	818	-	90 000	90 834

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2018 года

Таблица 74.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25	-	-	-	-	-	-	25
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	25	-	-	-	-	-	-	25
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	939 207	-	-	-	-	-	939 207
23	Прочие активы	12 970	-	-	-	-	-	112	13 082
37	Прочие обязательства	302 098	46	-	-	315	-	117 926	420 385

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 74.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Инвестиционная деятельность, в том числе:	-	70	-	-	-	-	-	70
15	процентные доходы	-	70	-	-	-	-	-	70
26	Прочие операционные доходы и расходы в том числе:	(130 874)	(295)	-	-	(60 395)	-	(4 004)	(195 568)
27	Общие и административные расходы	(110 539)	(295)	-	-	(60 395)	-	(3 421)	(174 650)
28	Процентные расходы	(20 636)	-	-	-	-	-	(643)	(21 279)
31	Прочие доходы	301	-	-	-	-	-	60	361

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 74.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Инвестиционная деятельность, в том числе:	-	(32 108)	-	-	-	-	-	(32 108)
25	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(32 108)	-	-	-	-	-	(32 108)
26	Прочие операционные доходы и расходы в том числе:	(120 793)	264	-	-	(60 111)	-	(850)	(181 490)
27	Общие и административные расходы	(120 960)	(927)	-	-	(60 111)	-	(901)	(182 899)
31	Прочие доходы	167	1 191	-	-	-	-	51	1 409

74.2.1. В стр. 27 более 83% (92 559 тыс. руб.) расходов со связанными лицами составляют расходы по аренде (в 2018 году - более 85%, 103 620 тыс. руб.).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 74.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	51 399	56 130

Примечание 75. События после окончания отчетного периода

В ноябре 2019 года завершена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг. 22 января 2020 года внесена запись о государственной регистрации изменений в учредительные документы об увеличении уставного капитала до 310 млн. руб. за государственным регистрационным номером (ГРН) 2207700510301. Годовое собрание акционеров АО "МАКС-М" по итогам работы за 2019 год планируется провести в апреле 2020 года.

Генеральный директор
(должность руководителя)

"25" Февраля 2020г.



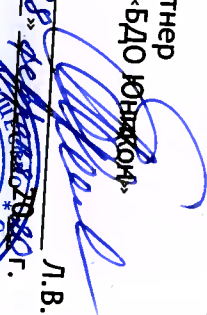
(подпись)

Мартынова Надежда Васильевна

(инициалы, фамилия)

Всего прошито и скреплено
Печатью 66 листов,

Партнер
АО «БДО Юникон»


Л. В. Ефремова

« 28 » ~~декабря~~ 2010 г.

