

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92405000000	74575006	1041608018726	1644031803	3957

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2025 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед"

сокращенное фирменное наименование

ООО СМО "Чулпан-Мед"

Почтовый адрес

423452, РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, дом 66, пом. 1

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Форма 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации

тыс.руб.

Код строки	Наименование показателя	Примечание	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4	5	6
	<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	1 724.10387	9 274.94367	7 401.32997
	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>				
2	<b>всего</b>		150 466.56870	91 064.38560	98 342.16145
3	<b>долговые инструменты</b>	6	150 466.56870	91 064.38560	98 342.16145
	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>				
4	<b>всего</b>		440 230.22960	404 236.52185	383 653.23863
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	31 395.04437	59 129.15534	51 374.92466
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	243.35781	256.06443	510.13015
7	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	9	408 591.82742	344 851.30208	331 768.18382
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	-	-	-
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	1 413.66640	828.06167	391.67322
10	Требования по текущему налогу на прибыль	26	569.61800	-	-
11	Отложенные налоговые активы	26	108.98400	170.79000	228.00400
12	Прочие активы	12	34.99120	54.05986	149.94841
13	<b>Итого активов</b>		594 548.16177	505 628.76265	490 166.35568
	<b>Раздел II. Обязательства</b>				
	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>				

Код строки	Наименование показателя	Примечание	2025-12-31	2024-12-31	2023-12-31
1	2	3	4	5	6
14	<b>всего</b>		410 974.15331	346 270.94020	333 670.03834
15	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства</b>	13	1 498.97334	903.74773	444.46489
16	<b>кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования</b>	14	409 268.89681	345 303.13845	333 161.16485
17	<b>прочая кредиторская задолженность</b>	15	206.28316	64.05402	64.40860
18	<b>Обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	26	572.76700	731.19400	690.41800
19	<b>Прочие обязательства</b>	16	3 301.28821	2 911.64904	2 474.08457
20	<b>Итого обязательств</b>		414 848.20852	349 913.78324	336 834.54091
	<b>Раздел III. Капитал</b>				
21	<b>Уставный капитал</b>		120 000.00000	120 000.00000	120 000.00000
22	<b>Добавочный капитал</b>		11 167.64511	11 167.64511	11 167.64511
23	<b>Резервный капитал</b>		1 200.00000	1 200.00000	1 200.00000
24	<b>Резервы</b>		(7 701.37526)	(18 313.53032)	(10 009.40729)
25	<b>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)</b>		55 033.68340	41 660.86462	30 973.57695
26	<b>Итого капитала</b>		179 699.95325	155 714.97941	153 331.81477
27	<b>Итого капитала и обязательств</b>		594 548.16177	505 628.76265	490 166.35568

Должностное лицо, подписавшее отчетность

2026-02-24

Директор  
(должность)

(подпись)

Калимуллин Анвар Рамилевич  
(расшифровка подписи)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92405000000	74575006	1041608018726	1644031803	3957

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 2025 г.

Полное фирменное наименование /	Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед"
сокращенное фирменное наименование	ООО СМО "Чулпан-Мед"
Почтовый адрес	423452, РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, дом 66, пом. 1

Код формы по ОКУД 0420126  
Годовая (квартальная)

Форм 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации тыс.руб.

Код строки	Наименование показателя	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4	5
1	<b>Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность</b> <b>Процентные доходы</b>	19	25 613.72091	21 913.60353
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: <b>всего</b>		(3.36233)	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(3.36233)	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе: <b>всего</b>		548.06863	(1 969.41127)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5, 7, 9	590.79174	(2 001.49529)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(42.72311)	32.08402
7	<b>Процентные расходы</b>	21	(143.12823)	(148.29898)
8	<b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности</b>		26 015.29898	19 795.89328
9	<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b> <b>Общие и административные расходы</b>	22	(60 314.22349)	(56 367.32210)
10	Доходы по договорам обязательного медицинского страхования	23	54 905.74169	50 319.78208
11	Расходы по договорам обязательного медицинского	23	(367.31717)	(403.00732)

Код строки	Наименование показателя	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
1	2	3	4	5
	страхования			
12	Прочие доходы	24	61.39300	265.14873
13	Прочие расходы	24	(1 983.10723)	-
14	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(7 697.51320)	(6 185.39861)
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	26	18 317.78578	13 610.49467
16	Налог на прибыль, в том числе: всего	26	(4 944.96700)	(2 923.20700)
17	текущий налог на прибыль	26	(4 939.04000)	(2 889.86400)
18	отложенный налог на прибыль	26	(5.92700)	(33.34300)
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	26	13 372.81878	10 687.28767
20	Раздел IV. Прочий совокупный доход Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: всего		10 612.15506	(8 304.12303)
21	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: всего	6	42.72311	(32.08402)
22	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	42.72311	(32.08402)
23	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: всего		10 569.43195	(8 272.03901)
24	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 625.31095	(8 248.16801)
25	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26	(55.87900)	(23.87100)
26	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		10 612.15506	(8 304.12303)
27	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		23 984.97384	2 383.16464

Должностное лицо, подписавшее  
отчетность

Директор  
(должность)

(подпись)

Калимуллин Анвар Рамилевич  
(расшифровка подписи)

2026-02-24

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92405000000	74575006	1041608018726	1644031803	3957

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Полное фирменное наименование /	Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед"
сокращенное фирменное наименование	ООО СМО "Чулпан-Мед"
Почтовый адрес	423452, РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, дом 66, пом. 1

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

Форма 0420127 Отчет об изменениях капитала страховой организации

тыс. руб.

Код строки	Наименование показателя	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспреде нная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Остаток на начало сравнительного периода		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(10 132.55570)	123.14841	(10 009.40729)	30 973.57695	153 331.81477
2	Остаток на начало сравнительного периода, пересмотренный		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(10 132.55570)	123.14841	(10 009.40729)	30 973.57695	153 331.81477
3	Остаток на начало сравнительного периода		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(10 132.55570)	123.14841	(10 009.40729)	30 973.57695	153 331.81477

Код строки	Наименование показателя	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	10 687.28767	10 687.28767
5	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе: всего		-	-	-	(8 272.03901)	(32.08402)	(8 304.12303)	-	(8 304.12303)
6	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	(8 272.03901)	(32.08402)	(8 304.12303)	-	(8 304.12303)
7	Остаток на конец сравнительного периода		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(18 404.59471)	91.06439	(18 313.53032)	41 660.86462	155 714.97941
8	Остаток на начало отчетного периода		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(18 404.59471)	91.06439	(18 313.53032)	41 660.86462	155 714.97941
9	Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(18 404.59471)	91.06439	(18 313.53032)	41 660.86462	155 714.97941
10	Остаток на начало отчетного периода		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(18 404.59471)	91.06439	(18 313.53032)	41 660.86462	155 714.97941

Код строки	Наименование показателя	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	13 372.81878	13 372.81878
12	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: всего		-	-	-	10 569.43195	42.72311	10 612.15506	-	10 612.15506
13	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	10 569.43195	42.72311	10 612.15506	-	10 612.15506
14	Остаток на конец отчетного периода, в том числе: всего		120 000.00000	11 167.64511	1 200.00000	(7 835.16276)	133.78750	(7 701.37526)	55 033.68340	179 699.95325

Руководитель

Директор  
(должность)

(подпись)

Калимуллин Анвар Рамилевич  
(инициалы, фамилия)

24.02.2026

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92405000000	74575006	1041608018726	1644031803	3957

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Полное фирменное наименование /

Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация "Чулпан-Мед"

сокращенное фирменное наименование

ООО СМО "Чулпан-Мед"

Почтовый адрес

423452, РТ, г. Альметьевск, ул. Пушкина, дом 66, пом. 1

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

Форма 0420128 Отчет о движении денежных средств страховой организации

тыс.руб.

Код строки	Наименование показателя	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
			1	2
	<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
1	Платежи профессиональным объединениям страховщиков, предусмотренные законодательством Российской Федерации		(143.08299)	(132.75908)
2	Поступления по договорам обязательного медицинского страхования		6 106 158.28189	5 123 532.87687
3	Платежи по договорам обязательного медицинского страхования		(6 052 707.70120)	(5 076 285.73750)
4	Проценты полученные		27 387.71277	17 129.31896
5	Проценты уплаченные	21, 25	(143.12823)	(148.29898)
6	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(43 526.93246)	(40 893.61218)
7	Оплата прочих административных и операционных расходов		(12 944.96858)	(11 939.27128)
8	Уплаченный налог на прибыль		(5 641.47300)	(2 849.08800)
9	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(3 346.61822)	(1 665.61332)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		15 092.08998	6 747.81549
	<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(47 780.00000)	-
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		135 500.00000	173 000.00000
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(110 000.00000)	(177 500.00000)
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(22 280.00000)	(4 500.00000)
	<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			



Код строки	Наименование показателя	Примечание	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
			1	2
	<b>Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:</b>			
15	<b>всего</b>		(366.96818)	(373.60342)
16	<b>платежи в погашение обязательств по договорам аренды</b>	25	(366.96818)	(373.60342)
17	<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		(366.96818)	(373.60342)
18	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		(7 554.87820)	1 874.21207
19	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода</b>	5	9 279.81362	7 405.60155
20	<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода</b>	5	1 724.93542	9 279.81362

Должностное лицо, подписавшее  
отчетность

Директор  
(должность)

(подпись)

Калимуллин Анвар Рамилевич  
(расшифровка подписи)

2026-02-24

## Примечание 1

Таблица 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	ОС № 3957-01 от 01.07.2021 выдана Центральным банком Российской Федерации (бессрочная)
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Обязательное медицинское страхование
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Лицензия ООО СМО "Чулпан-Мед" на осуществление страховой деятельности не прекращала свое действие
Организационно-правовая форма страховщика	4	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	У ООО СМО "Чулпан-Мед" нет специализированного депозитария
Наименование и место нахождения материнской организации страховщика. Информация о бенефициарном владельце страховщика	6	423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66, помещение №1 Акционерное общество Страховая Компания "Чулпан". Акционеры, владеющие более 5% акций АО СК "Чулпан": -АО ИФК "Солид", НД, 5.981982%; -Вафин Фарит Салихович, ВЛ, 8.340234%; -Гарифуллин Искандар Гатинович, ВЛ, 14.087477%; -Лавущенко Владимир Павлович, ВЛ, 14.0985550%; -Тахаутдинов Шафагат Фахразович, ВЛ, 20.070964%; -Тихтуров Евгений Александрович, ВЛ, 14.081378%.
Наличие представительств страховщика	7	12
Место нахождения страховщика	8	423452, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Альметьевск, улица Пушкина, дом 66, пом. 1.
Фактическая численность работников страховщика на начало и конец отчетного периода	9	50

## Примечание 2

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
<b>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты</b>	1	<p>ООО СМО "Чулпан-Мед" - страховая медицинская организация, предметом деятельности которой является исключительно обязательное медицинское страхование, которое оказывается на территории Республики Татарстан. В связи с принятием в 2020г. изменений в закон "Об обязательном медицинском страховании" расходы на ведение дела устанавливаются в пределах 0,8-1,1% (ранее 1-2%). В 1 кв. 2025 года данный норматив на территории Республики Татарстан составлял 0,90 %, с апреля по декабрь 2025 года - 0,81748% от суммы средств, поступившей в СМО по дифференцированным подушевым нормативам. С 01 января 2026 года данный норматив будет составлять - 0,85%. По мере реализации предусмотренных законодательством изменений СМО готова к проведению мероприятий по корректировке бизнес-процессов и необходимой оптимизации расходов. Руководство полагает, что организация располагает всеми необходимыми ресурсами для обеспечения устойчивой деятельности, а также предпринимает все необходимые меры для адаптации бизнеса к изменениям в операционной среде. За 2025 г. на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, её экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.</p>
<b>Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</b>	2	<p>ООО СМО "Чулпан-Мед" - страховая медицинская организация, предметом деятельности которой является исключительно обязательное медицинское страхование, которое оказывается на территории Республики Татарстан. Обязательное медицинское страхование является основой национального здравоохранения. Количество застрахованных в Обществе на 30.12.2025 составило 285 823 чел. В течение 2025 года система здравоохранения функционировала в условиях санкционного давления. Фиксировалось увеличение потока пациентов, страдающих последствиями новой коронавирусной инфекции, рост цен на лекарственные средства и расходные материалы, в связи с изменением курса национальной валюты и логистических проблем. Правительством РФ осуществлялось выравнивание финансирования через выделение из резервного фонда дополнительных средств для обеспечения бесплатной медицинской помощи, гарантированной государством. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, которые создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в РФ. Геополитическая ситуация и экономические санкции не оказали существенного влияния на финансовое состояние страховой организации, ее положение в отрасли, справедливую стоимость активов и перспективы развития. Организация активно работала над исполнением задач национального проекта «Здравоохранения». В течение 2025 года осуществлялось информационное сопровождение застрахованных с целью их привлечения к прохождению профилактических мероприятий и ведению здорового образа жизни. Деятельность организации была направлена на цифровую трансформацию и информатизацию, организацию восстановления здоровья застрахованных после пандемии COVID-19, в том числе привлечение застрахованных, перенесших COVID-19 к прохождению углубленной диспансеризации. Во исполнение поручения Президента РФ от 12.12.2020 Пр-2072 Минздравом РФ были приняты решения, направленные на расширение функций СМО в части экспертных мероприятий и защиты прав застрахованных. По мере реализации предусмотренных законодательством изменений СМО готова к проведению мероприятий по корректировке бизнес-процессов и необходимой оптимизации расходов. Руководство полагает, что организация располагает всеми необходимыми ресурсами для обеспечения устойчивой деятельности, а также предпринимает все необходимые меры для адаптации бизнеса к изменениям в операционной среде.</p>

## Примечание 3

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
<b>Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	1	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО") и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за полугодие, закончившиеся 31 декабря 2025 года. Принципы подготовки финансовой отчетности: - достоверность отчетности; - допущение о непрерывности деятельности компании; - учет по методу начисления; - принцип существенности и агрегирования; - отсутствие взаимозачета статей; - периодичность и последовательность представления отчетности; - сопоставимости сравнительной информации.
<b>База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</b>	2	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
<b>Причины реклассификации сравнительных сумм</b>	3	С 01.01.2025 на территории Российской Федерации вступили в действие положения Банка России, регулирующие бухгалтерский учет в страховых организациях, осуществляющих деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни: -- Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (далее - Положение № 803-П). -- Положение Банка России от 23.09.2021 № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования» (далее - Положение № 775-П). -- Положение Банка России от 06.07.2020 №728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Положение № 728-П). Учет договоров страхования должен осуществляться с целью обеспечения составления отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее - МСФО (IFRS) 17). МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Для СМО, занимающейся исключительно ОМС, МСФО (IFRS) 17 не актуален. Основной причиной реклассификации сравнительных сумм при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с 01.01.2025 стало вступление в силу новых требований Банка России к порядку группировки строк форм бухгалтерской (финансовой) отчетности по сравнению с формами согласно Положению Банка России от 28.12.2015 № 526-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования", а также изменений в Плане счетов и по символам отчета о финансовых результатах согласно Положению Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения".
<b>Описание реклассификации сравнительных сумм (включая</b>	4	В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 новых требований по формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)		(Положение № 728-П), а также исходя из экономической сущности статей и показателей ООО СМО "Чулпан-Мед" осуществила реклассификацию статей бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, а также отчета о движении денежных средств по состоянию на 31.12.2024. Более подробно расписано в строке 5 Примечания 3.
Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	5	Изменения затронули следующие строки бухгалтерской (финансовой) отчетности: Бухгалтерский баланс: 1. Из строки «Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования» была перенесена сумма в размере 344 851,30208 тыс. руб. в строку «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования»; 2. Из строки «Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования» была перенесена сумма в размере 345 303,13845 тыс. руб. в строку «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования»; 3. Из строк «Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» были перенесены суммы в размере -18 404,59471 тыс. руб. и 91,06439 тыс. руб. соответственно в строку «Резервы». Отчет о финансовых результатах: 1. Из строк «Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования» и «Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования» были перенесены суммы в размере 1 028,27535 тыс. руб. и - 3 021,22622 тыс. руб. соответственно в строку «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости». Отчет о движении денежных средств: 1. Из строки «Платежи в погашение обязательств по договорам аренды» была перенесена сумма в размере 143,12823 тыс. руб. в строку «Процентные расходы». 2. Из строк «Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода» и «Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода» были перенесены суммы в размере 4,27158 тыс. руб. и -4,86995 тыс. руб. соответственно в строку «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» Также изменения затронули и примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку поменялись сама форма примечаний.
Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	6	Влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок отсутствует.

**Примечание 4**

**Таблица 4.1 Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
<p><b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b></p> <p>Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	1	<p>Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.</p>
<p>Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)</p>	2	<p>При подготовке бухгалтерской (финансовой) финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах; -финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.</p>
<p>Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды</p>	3	<p>Договор аренды Общество признает краткосрочным, в том случае, если он удовлетворяет следующим критериям: – одновременное наличие опциона (права) на расторжение договора у Арендатора и Арендодателя по любой причине (согласно пункта В34 МСФО 16 «Оценивая срок аренды и анализируя продолжительность не подлежащего досрочному прекращению периода аренды, организация должна применять определение договора и определять период, в течение которого договор обеспечен защитой. Аренда больше не обеспечена защитой, если как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть аренду без разрешения другой стороны с выплатой не более чем незначительного штрафа») независимо от срока договора либо – срок действия договора не определен, независимо от условий о расторжении. Договор аренды Общество признает долгосрочным и классифицирует в данную категорию, в том случае, если он удовлетворяет следующим критериям: – отсутствие опциона (права) на расторжение Арендодателем по любой причине; – наличие опциона (права) на продление согласно условий договора либо действующего законодательства РФ, если иное не оговорено в договоре</p>

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		(согласно пункта 18 МСФО 16 «Организация должна определять срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с: (а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион») – наличие опциона (права) на расторжение согласно условий договора либо действующего законодательства РФ, если иное не оговорено в договоре, у Арендатора (согласно пункта В35 МСФО 16 «Если право на прекращение аренды имеется лишь у арендатора, такое право считается имеющимся у арендатора опционом на прекращение аренды, который организация учитывает при определении срока аренды» – договорной срок аренды составляет не более 11 (Одиннадцати) месяцев; – стоимость базового актива превышает стоимостной критерий в сумме 300 000 руб. 4.4.6. Срок аренды оценивается как долгосрочный в интервале 5 (Пять) календарных лет. Данный интервал прогнозирования выбран на основе разумного срока стратегического планирования. В качестве ставки дисконтирования используется предусмотренная в договоре аренды процентная ставка. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, действующие на дату первоначального применения (либо на ближайшую доступную дату), определенные по данным ЦБ РФ.
<b>Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров страхования, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров страхования, причины каждого изменения и вид затронутых договоров</b>	4	Не применимо
<b>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая (которые) используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если страховщик для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, он должен раскрыть информацию об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</b>	5	Не применимо
<b>Подходы к оценке финансовых инструментов</b>	6	При отражении финансовых инструментов используются следующие методы их оценки: по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.
<b>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</b>	7	Функциональной валютой Общества является национальная валюта РФ - российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте Общества, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу закрытия - курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода.
<b>Непрерывность деятельности</b>	8	Общество продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
<b>Описание изменений учетной политики, их причин и характера</b>	9	<p>- В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 на территории Российской Федерации положений Банка России, регулирующих бухгалтерский учет в страховых организациях, осуществляющих деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни: - Положения Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (далее - Положение № 803-П).; - Положения Банка России от 23.09.2021 № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования» (далее - Положение № 775-П); - Положения Банка России от 06.07.2020 № 728-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Положение № 728-П) произошли изменения в плане счетов страховых организаций и символах ОФР отчета о доходах и расходах, а также изменения в требованиях по содержанию информации и формированию форм бухгалтерской (финансовой) отчетности и примечаний к ним (появились новые строки и показатели, новый подход к порядку группировки строк). Данные изменения нашли свое отражение в учетной политике Общества на 2025 год.</p>



Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	10	Предстоящие изменения нормативных документов в области бухгалтерского учета, включая МСФО и ФСБУ. ФСБУ: ФСБУ 9/2025 «Доходы» станет обязательным для применения, начиная с 2027 года. Кроме того, согласно Приказу Минфина РФ от 22.02.2022 N 23н будут разработаны и вступят в силу следующие ФСБУ: - С 2027 года: ФСБУ «Расходы» и ФСБУ «Участие в зависимых организациях и совместная деятельность»; - С 2028 года: ФСБУ «Некоммерческая деятельность» и ФСБУ «Долговые затраты»; - С 2029 года: ФСБУ «Биологические активы» и ФСБУ «Финансовые инструменты». ОСБУ: Банк России выпустил в течение 2025 года ряд нормативных документов, которые вступают в силу с 01.01.2026 г. и заменяют ранее применявшиеся отраслевые стандарты бухгалтерского учета. Применение вышеуказанных нормативных документов, как ожидается, существенно не повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	11	Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях и денежная наличность в кассе организации.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	Общество учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, под которой понимается стоимость при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	При первоначальном признании ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Если долговая ценная бумага не прошла тестирования в части денежных потоков, то она включается в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	При первоначальном признании ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Если долговая ценная бумага прошла тестирования в части денежных потоков, но цель бизнес-модели, в рамках которой она удерживается, достигается как путем получения предусмотренных договором (выпуском) денежных потоков, так и путем продажи, то она включается в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В соответствии с МСФО 9 Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной	15	При первоначальном признании Общество оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости, дебиторская задолженность признается в момент возникновения и

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
<b>стоимости</b>		учитывается по справедливой стоимости. В дальнейшем ценные бумаги и дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с МСФО 9 Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
<b>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</b>	16	Учетной политикой не предусмотрено. Таких инвестиций у Общества нет.
<b>Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов</b>	17	Прочие активы признаются и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Общество формирует резервы под обесценение.
<b>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	18	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства принимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
<b>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	19	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. При последующем признании финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
<b>Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств</b>	20	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b> <b>Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</b>	21	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
<b>Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</b>	22	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
<b>Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)</b>	23	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением</b>		

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
<p>деятельности по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию</p> <p>Порядок классификации договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп договоров страхования жизни и выпущенных (принятых) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования портфелей договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенных (принятых) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>	24	Не применимо
<p>Порядок классификации удерживаемых (переданных) договоров перестрахования. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования портфелей удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Критерии формирования групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p>	24.1	Не применимо
<p>Уровень агрегирования договоров страхования и договоров перестрахования, используемый для</p>	25	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
оценки будущих денежных потоков		
Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни, классифицированных как инвестиционные и инвестиционные с условиями дискреционного участия	26	Не применимо
Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования жизни. Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни	27	Не применимо
Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни. Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	28	Не применимо
Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	29	Не применимо
Для договоров страхования и договоров перестрахования, в отношении которых был применен подход на основе распределения премии, – описание выполнения условий применения указанной модели оценки, порядок признания аквизиционных денежных потоков, порядок отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска	30	Не применимо
Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	31	Не применимо
Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	32	Не применимо
Для договоров страхования, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, – описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	32.1	Не применимо
Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования, классифицированным как страховые, учитываемым в соответствии с	33	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
требованиями МСФО (IFRS) 17		
Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договором услуги по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с условиями дискреционного участия	34	Не применимо
Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	35	Не применимо
Порядок представления доходов и расходов по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	36	Не применимо
Состав и порядок признания доходов и расходов по договорам обязательного медицинского страхования	37	Доходы по операциям ОМС в виде средств целевого финансирования и расходы по операциям ОМС отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	38	По справедливой стоимости
Критерии, используемые страховщиком в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	39	Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности Общества; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	40	Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по справедливой стоимости с учетом исключений, предусмотренных (IAS) 40 "Инвестиционное имущество". В бухгалтерском учете инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости на основании отчета оценщика без НДС.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		
Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	41	Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на	41.1	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
нераспределенную прибыль		
Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	42	В Обществе амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов).
Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	43	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - Транспортные средства 4 года. - Прочее не более 40 лет. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	44	Нематериальным активом (далее-НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта НМА, является объект стоимостью более 100 000 руб.
Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	45	Учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и убытков от обесценения.
Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	45.1	Не применимо
Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	46	Общество на конец каждого отчетного периода оценивает, нет ли каких-либо признаков обесценения активов. В случае наличия любого такого признака Общество оценивает возмещаемую стоимость актива.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных	47	Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения		интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Товарные знаки и бренды 10-20 лет Программное обеспечение 2-10 лет Лицензии 2-10 лет Клиентские базы 10-20 лет Для амортизации и используется линейный метод.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	48	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений  Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	49	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиями по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий. Выходные пособия признаются после официального уведомления увольняющегося/увольняемого работника.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	50	Обществом не предусмотрены
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	51	Обществом не предусмотрены
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	52	Обществом не предусмотрены
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета  Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	53	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (прекращается на следующий день после перевода). При переводе основных средств и инвестиционного имущества, учитываемого по переоцененной стоимости, переоценка осуществляется на день перевода. При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов их стоимость не изменяется. Общество оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода.
Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих	54	Запасы, используемые Обществом при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества, признаются запасами, предназначенными для

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
нужд		управленческих нужд. Общество приняло решение не применять Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные косвенные налоги. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствием с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости, определенной в сумме фактических затрат или по чистой возможной цене продажи.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва - оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	56	Общество признает на дату начала аренды объект аренды и обязательство по аренде по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Объекты, арендуемые Обществом по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива и срока аренды; земельные участки, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются на протяжении срока аренды. На каждую отчетную дату объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	57	Освобождение от выполнения требований МСФО (IFRS) 16 применяется в отношении признания аренды, которое заключается в возможности учета краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью путем признания расходов на протяжении срока аренды на равномерной основе.
Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	57.1	Не применимо
Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	57.2	В качестве ставки дисконтирования используется предусмотренная в договоре аренды процентная ставка. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, действующие на дату первоначального применения (либо на ближайшую доступную дату), определенные по данным ЦБ РФ.
Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	57.3	Не применимо
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	58	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Общество осуществляет контроль кредиторской



Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Основанием для списания кредиторской задолженности является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания. Для списания просроченной кредиторской задолженности кроме акта инвентаризации необходимо также письменное обоснование ее наличия в виде бухгалтерской справки, составленной по данным бухгалтерского учета, а также прочих подтверждающих задолженность документов (акт сверки расчетов с кредитором).
<b>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</b>	59	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
<b>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода</b>	60	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
<b>Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу</b>	61	Не применимо
<b>Порядок признания и оценки резервного капитала</b>	62	Величина определяется на основании специальных ограничений, установленных законодательством и (или) учредительными документами Общества.
<b>Порядок отражения дивидендов</b>	63	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того как бухгалтерская отчетность была утверждена, отражаются в примечании "События после отчетной даты".
<b>Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета</b>	64	Не применимо

Примечание 5. Денежные средства  
Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
			полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
	x1		1	2	3	4	5	6
Денежные средства в кассе		1	7.25567	-	7.25567	6.12204	-	6.12204
Расчетные счета		2	1 717.67975	(0.83155)	1 716.84820	9 273.69158	(4.86995)	9 268.82163
Итого		3	1 724.93542	(0.83155)	1 724.10387	9 279.81362	(4.86995)	9 274.94367

По состоянию на 31.12.2025 у страховщика были остатки денежных средств в 1 (указать количество кредитных организаций и банков-нерезидентов) кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024: в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 1724 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1717 тысяч рублей (на 31.12.2024: 9273 тысяч рублей), или 99,9 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024: 99,9 процентов). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 включает 0 тыс. руб. (на 31.12.2024: 0 тыс. руб.) (указать сумму денежных средств, использование которых ограничено, отраженных по статье "Денежные средства").

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Существенные компоненты денежных средств и их эквивалентов	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
	x1		1	2
Денежные средства		1	1 724.10387	9 274.94367
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		2	0.83155	4.86995
Итого		3	1 724.93542	9 279.81362

Инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использование денежных средств - операции с внеоборотными активами, долгосрочными обязательствами, собственным капиталом составили: 2025г. -0 тыс. руб., 2024г. - 0 тыс. руб.

Таблица 5.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		1	4.86995	4.86995
	расчетные счета		2	4.86995	4.86995
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		3	(4.03840)	(4.03840)
	расчетные счета		4	(4.03840)	(4.03840)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		5	0.83155	0.83155
	расчетные счета		6	0.83155	0.83155

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		a.1	4.27158	4.27158
	расчетные счета		a.2	4.27158	4.27158
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		a.3	0.59837	0.59837
	расчетные счета		a.4	0.59837	0.59837
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		a.5	4.86995	4.86995
	расчетные счета		a.6	4.86995	4.86995

Общество постоянно проверяет (раз в квартал) свои активы, в отношении которых рассчитывается ОКУ, путем комплексного и объективного анализа деятельности банка или эмитента ценной бумаги с учетом его финансового положения, по всей имеющейся информации о банке или эмитенте. Оценка финансового положения банка и эмитента проводится в соответствии с Методикой оценки кредитных рисков ООО СМО «Чулпан-Мед» от 01.09.2025г. Денежные средства для текущей финансово-хозяйственной деятельности Общества находятся на расчетных счетах в ПАО БАНК ЗЕНИТ г. Москва. По результатам проведенного анализа Общество использует допущение, что кредитный риск по вышеуказанному финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, уровень кредитного риска оценивается как низкий, исходя из финансового положения банка по состоянию на 01.10.2025. Денежные средства, размещенные на расчетных счетах Общества, относятся к 1 категории резервирования. Резерв по ним формируется, исходя из убытков, ожидаемых на протяжении 12 месяцев от отчетной даты. Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода и на конец прошлого года составили соответственно 1 724,9 тыс. руб. и 9 279,8 тыс. руб. Модификации денежных потоков по данному финансовому инструменту не было. Оценочный резерв под ОКУ составил: 2025г. - 0,8 тыс. руб., 2024г. - 4,9 тыс. руб.

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Таблица 6.1 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
	x1		1	2
Долговые ценные бумаги, в том числе:	всего	1	150 466.56870	91 064.38560
	Правительства Российской Федерации	2	94 344.68060	57 731.16300
	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3	30 160.01135	-
	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	4	13 028.06075	10 538.24760
	нефинансовых организаций	5	12 933.81600	22 794.97500
Итого		6	150 466.56870	91 064.38560

Таблица 6.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		1	91.06439	91.06439
	долговые ценные бумаги		2	91.06439	91.06439
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		3	42.72311	42.72311
	долговые ценные бумаги		4	42.72311	42.72311
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		5	133.78750	133.78750
	долговые ценные бумаги		6	133.78750	133.78750

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
		x1		1	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего		a.1	123.14841	123.14841
	долговые ценные бумаги		a.2	123.14841	123.14841
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего		a.3	(32.08402)	(32.08402)
	долговые ценные бумаги		a.4	(32.08402)	(32.08402)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего		a.5	91.06439	91.06439
	долговые ценные бумаги		a.6	91.06439	91.06439

Общество постоянно проверяет (раз в квартал) свои активы, в отношении которых рассчитывается ОКУ, путем комплексного и объективного анализа деятельности банка или эмитента ценной бумаги с учетом его финансового положения, по всей имеющейся информации о банке или эмитенте. Оценка финансового положения банка и эмитента проводится в соответствии с Методикой оценки кредитных рисков ООО СМО «Чулпан-Мед» от 01.09.2025г. Вложения в корпоративные и государственные ценные бумаги относятся к 1 категории резервирования. Резерв по ним формируется, исходя из убытков, ожидаемых на протяжении 12 месяцев от отчетной даты. Кредитный рейтинг, присвоенный агентством Эксперт РА - ruAAA – высокий уровень кредитоспособности, максимально надежные ценные бумаги на рынке РФ, низкий уровень кредитного риска. Общество использует допущение, что кредитный риск по вышеуказанным финансовым инструментам не увеличился значительно с момента первоначального признания, уровень кредитного риска оценивается как низкий. Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода и на конец прошлого года составили соответственно 150 466,6 тыс. руб. и 91 064,4 тыс. руб. Модификации денежных потоков по данному финансовому инструменту не было. Оценочный резерв под ОКУ составил: 2025г. - 133,8 тыс. руб., 2024г. - 91,1 тыс. руб.

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

**Таблица 7.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Наименование показателя	Существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
			полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
	x1		1	2	3	4	5	6
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	1	31 392.66096	(2.70043)	31 389.96053	59 144.49405	(16.93658)	59 127.55747
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		2	5.08384	-	5.08384	1.59787	-	1.59787
<b>Итого</b>		3	31 397.74480	(2.70043)	31 395.04437	59 146.09192	(16.93658)	59 129.15534

По состоянию на 31.12.2025 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024: в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 31392 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 31389 тысяч рублей (на 31.12.2024: 59127 тысяч рублей), или 99,9 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024: 99,9 процента (процентов)). Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 включают 0 тысяч рублей (на 31.12.2024: 0 тысяч рублей) (указать сумму денежных средств, использование которых ограничено, отраженных по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах").

**Таблица 7.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах**  
**2025-01-01-2025-12-31**

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
			1	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	1	16.93658	16.93658
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	16.93658	16.93658
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	3	(14.23615)	(14.23615)
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	(14.23615)	(14.23615)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	5	2.70043	2.70043
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2.70043	2.70043

**2024-01-01-2024-12-31**

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
			1	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	a.1	8.99052	8.99052
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.2	8.99052	8.99052
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	a.3	7.94606	7.94606
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.4	7.94606	7.94606
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	a.5	16.93658	16.93658
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.6	16.93658	16.93658

Общество постоянно проверяет (раз в квартал) свои активы, в отношении которых рассчитывается ОКУ, путем комплексного и объективного анализа деятельности банка или эмитента ценной бумаги с учетом его финансового положения, по всей имеющейся информации о банке или эмитенте. Оценка финансового положения банка и эмитента проводится в соответствии с Методикой оценки кредитных рисков ООО СМО «Чулпан-Мед» от 01.09.2025г. По результатам проведенного анализа Общество использует допущение, что кредитный риск по вышеуказанным финансовым инструментам не увеличился значительно с момента первоначального признания, уровень кредитного риска оценивается как низкий, исходя из финансового положения банков по состоянию на 01.10.2025 Денежные средства, размещенные на банковских депозитах Общества, относятся к 1 категории резервирования. Резерв по ним формируется, исходя из убытков, ожидаемых на протяжении 12 месяцев от отчетной даты. Так как срок действия договора по финансовым инструментам от даты отчета составляет менее 12 месяцев, резерв рассчитывается исходя из фактического количества дней, оставшихся до конца срока действия договора. Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода и на конец прошлого года составили соответственно 31 397,7 тыс. руб. и 59 146,1тыс. руб. Модификации денежных потоков по данному финансовому инструменту не было. Оценочный резерв под ОКУ составил: 2025г. - 2,7 тыс. руб., 2024г. - 16,9 тыс. руб.

**Таблица 7.3 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Наименование показателя	Существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
			диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
	x1		1	2	3	4
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	1	16,00-16,40%	12-58 дн	17,85-23,00%	9-176 дн



Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  
 Таблица 8.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование показателя	Существенные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Код строки	2025-12-31			2024-12-31		
			полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
	x1		1	2	3	4	5	6
Прочее		1	21 636.40357	(21 393.04576)	243.35781	21 649.11019	(21 393.04576)	256.06443
Итого		2	21 636.40357	(21 393.04576)	243.35781	21 649.11019	(21 393.04576)	256.06443

**Таблица 8.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности**

**2025-01-01-2025-12-31**

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
			2	1
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	1	21 393.04576	21 393.04576
	прочее	2	21 393.04576	21 393.04576
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	3	21 393.04576	21 393.04576
	прочее	4	21 393.04576	21 393.04576

**2024-01-01-2024-12-31**

Наименование показателя	Наименование показателя	Код строки	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
			2	1
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	a.1	21 393.04576	21 393.04576
	прочее	a.2	21 393.04576	21 393.04576
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	a.3	21 393.04576	21 393.04576
	прочее	a.4	21 393.04576	21 393.04576

В связи с проведенной проверкой на обесценение финансовых вложений, размещенных в депозитные вклады ПАО "Татфондбанк" на основании отчета и протокола Инвестиционного комитета Общества в декабре 2016г - марте 2017г. был создан резерв под обесценение финансовых вложений на сумму 21 393,0 тыс. руб. У банка отозвали лицензию на осуществление банковских операций 3 марта 2017 года. Банк в процессе банкротства с 22 апреля 2017 года. Общество включено в реестр кредиторов, но возврата долга по настоящее время не было. Так как банк находится в процессе судебного разбирательства денежные средства, размещенные в депозитные вклады, были отражены в бухгалтерском учете на счете 60323 как прочие размещенные средства и соответственно отражен резерв по сомнительным долгам на счете 60324. Оценочный резерв по ОКУ оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок

**Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования**  
**Таблица 9.1 Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования**

Наименование показателя	Существенная дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	2025-12-31			2024-12-31		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
	x1	1	2	3	4	5	6
Предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования		401 814.97862	-	401 814.97862	337 023.32659	-	337 023.32659
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями		8 871.04072	(2 096.22953)	6 774.81119	10 500.72221	(2 672.74672)	7 827.97549
Дебиторская задолженность по регрессам		6.03761	(4.00000)	2.03761	-	-	-
<b>Итого</b>		<b>410 692.05695</b>	<b>(2 100.22953)</b>	<b>408 591.82742</b>	<b>347 524.04880</b>	<b>(2 672.74672)</b>	<b>344 851.30208</b>

Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им санкциям. По состоянию на 31.12.2025 года было 202 медицинских организаций (на 31.12.2024 года: 200 медицинских организаций). Общая сумма задолженности этих медицинских организаций на 31.12.2025г. составляет 410 692,0 тысяч рублей. По состоянию на 31.12.2025 года и 31.12.2024 года дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС обесценена в сумме 2 100,2 тыс. руб. и 2 673 тыс. руб. соответственно.

Таблица 9.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности по договорам обязательного медицинского страхования

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
		1	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	2 672.74672	2 672.74672
	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	2 672.74672	2 672.74672
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	(572.51719)	(572.51719)
	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	(576.51719)	(576.51719)
	дебиторская задолженность по регрессам	4.00000	4.00000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	2 100.22953	2 100.22953
	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	2 096.22953	2 096.22953
	дебиторская задолженность по регрессам	4.00000	4.00000

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
		1	2
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	всего	1 967.61114	1 967.61114
	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	1 967.61114	1 967.61114
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	всего	705.13558	705.13558
	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	705.13558	705.13558
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	всего	2 672.74672	2 672.74672
	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	2 672.74672	2 672.74672

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них  
Таблица 10.1 Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		программное обеспечение	
		1	2
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:			
первоначальная (переоцененная) стоимость	1	535.00000	535.00000
накопленная амортизация	2	(535.00000)	(535.00000)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:			
первоначальная (переоцененная) стоимость	3	535.00000	535.00000
накопленная амортизация	4	(535.00000)	(535.00000)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:			
первоначальная (переоцененная) стоимость	5	535.00000	535.00000
накопленная амортизация	6	(535.00000)	(535.00000)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:			
первоначальная (переоцененная) стоимость	7	535.00000	535.00000
накопленная амортизация	8	(535.00000)	(535.00000)

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них.  
Таблица 11.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	земля, здания и сооружения	
		1	2	3	4
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:					
всего	1	-	-	391.67322	391.67322
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	5 157.68200	834.53000	1 523.17699	7 515.38899
накопленная амортизация	3	(5 157.68200)	(834.53000)	(1 131.50377)	(7 123.71577)
Поступление	4	-	-	845.98731	845.98731
Выбытие, в том числе:					
первоначальная (переоцененная) стоимость	5	-	-	(363.49264)	(363.49264)
накопленная амортизация	6	-	-	363.49264	363.49264
Амортизация	7	-	-	(388.68581)	(388.68581)
Прочее	8	-	-	(20.91305)	(20.91305)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:					
всего	9	-	-	828.06167	828.06167
первоначальная (переоцененная) стоимость	10	5 157.68200	834.53000	1 984.75861	7 976.97061
накопленная амортизация	11	(5 157.68200)	(834.53000)	(1 156.69694)	(7 148.90894)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	12	-	-	828.06167	828.06167
первоначальная (переоцененная) стоимость	13	5 157.68200	834.53000	1 984.75861	7 976.97061
накопленная амортизация	14	(5 157.68200)	(834.53000)	(1 156.69694)	(7 148.90894)
Поступление	15	-	-	1 001.14186	1 001.14186
Выбытие, в том числе:					
первоначальная (переоцененная) стоимость	16	-	-	(1 141.88459)	(1 141.88459)
накопленная амортизация	17	-	-	1 141.88459	1 141.88459
Амортизация	18	-	-	(376.58906)	(376.58906)
Прочее	19	-	-	(38.94807)	(38.94807)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	20	-	-	1 413.66640	1 413.66640
первоначальная (переоцененная) стоимость	21	5 157.68200	834.53000	1 805.06781	7 797.27981
накопленная амортизация	22	(5 157.68200)	(834.53000)	(391.40141)	(6 383.61341)

Таблица 11.2 Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Балансовая стоимость объектов основных средств	1	0.00000	0.00000
Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	2	1 413.66640	828.06167

Примечание 12. Прочие активы  
Таблица 12.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31		2024-12-31	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
		1	2	3	4
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	-	-	0.32500	0.32500
Расчеты с персоналом	2	4.78350	4.78350	1.37782	1.37782
Расчеты по социальному страхованию	3	11.48918	11.48918	0.41500	0.41500
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4	16.87867	16.87867	48.82236	48.82236
Запасы	5	1.83985	1.83985	3.11968	3.11968
Итого	6	34.99120	34.99120	54.05986	54.05986

Таблица 12.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя		Код строки	Виды запасов				Итого
			запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	прочее	
			1	2	3	4	5
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	-	-	-	2.23201	2.23201
	стоимость (или оценка)	2	-	-	-	2.23201	2.23201
Поступление (создание)		3	24.63000	1 196.89860	122.43216	697.51918	2 041.47994
Признание в составе расходов		4	(24.63000)	(1 196.89860)	(122.43216)	(696.63151)	(2 040.59227)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	5	-	-	-	3.11968	3.11968
	стоимость (или оценка)	6	-	-	-	3.11968	3.11968
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	7	-	-	-	3.11968	3.11968
	стоимость (или оценка)	8	-	-	-	3.11968	3.11968
Поступление (создание)		9	48.54000	825.32483	359.22507	715.13409	1 948.22399
Признание в составе расходов		10	(48.54000)	(825.32483)	(359.22507)	(716.41392)	(1 949.50382)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	11	-	-	-	1.83985	1.83985
	стоимость (или оценка)	12	-	-	-	1.83985	1.83985



**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Таблица 13.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Обязательства по аренде	1	1 498.97334	903.74773
Итого	2	1 498.97334	903.74773

Обязательство по договорам аренды нежилых помещений под офисы за 2025г. составило 1 498,0 тыс. руб., за 2024г. составило 903,7- тыс. руб.

**Таблица 13.2 Анализ процентных ставок и сроков погашения (кредиты, займы, и прочие привлеченные средства)**

Наименование показателя	2025-12-31		2024-12-31	
	процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
	1	2	3	4
Обязательства по аренде	13,86-17,93%	Декабрь 2028 - Август 2030	13,86-16,57%	Август 2025 - декабрь 2028

**Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования**

**Таблица 14.1 Кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Фонд оплаты медицинских услуг	1	408 576.87986	344 928.86332
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	2	692.01695	374.27513
Итого	3	409 268.89681	345 303.13845

Страховщик на 31.12.2025 получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 6 054 473,0 тысяч рублей (в течение 2024: 5 077 294,0 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 5 803 851,2 тысяч рублей (в течение 2024: 5 013 839,6 тысяч рублей).

**Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность**

**Таблица 15.1 Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1	0.45609	-
Расчеты с прочими кредиторами	2	205.82707	64.05402
Итого	3	206.28316	64.05402

Примечание 16. Прочие обязательства

Таблица 16.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Расчеты с персоналом	1	1 772.35672	1 385.46210
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	7.20400	5.02300
Расчеты по социальному страхованию	3	1 521.72749	1 521.16394
Итого	4	3 301.28821	2 911.64904

Примечание 17. Управление капиталом

Таблица 17.1 Управление капиталом

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Описание принятых страховой организацией политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	1	Общество руководствуется Методикой определения стоимости активов и обязательств для целей формирования отчетности о финансовой устойчивости и платежеспособности	Общество руководствуется Методикой определения стоимости активов и обязательств для целей формирования отчетности о финансовой устойчивости и платежеспособности
Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов	2	В течение 2025 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.	В течение 2024 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Примечание 18. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Таблица 18.1 Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного периода	1	344 928.86332	332 862.49084
Поступило			
всего	2	6 141 258.46949	5 157 253.96557
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	6 054 473.02906	5 077 294.08784
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:			
всего	4	86 774.73282	79 959.87773
в результате проведения медико-экономического контроля	5	52 768.47252	40 909.59645
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	13 355.07753	11 986.61505
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	12 297.72377	14 780.74516
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание медицинской помощи или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	8 353.45900	12 282.92107
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	10.70761	-
Использовано			

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
<b>всего</b>	10	5 837 879.27374	5 092 055.41257
<b>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)</b>	11	5 816 893.83197	5 071 351.25810
<b>Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	12	5 976.18887	6 324.75007
<b>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:</b>			
<b>всего</b>	13	5 972.18887	6 324.75007
<b>в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи</b>	14	1 988.28989	1 794.61587
<b>в результате проведения медико-экономической экспертизы</b>	15	1 816.79799	1 618.34163
<b>в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание медицинской помощи или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества</b>	16	2 167.10099	2 911.79257
<b>средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи</b>	17	4.00000	-
<b>Прочее использование целевых средств</b>	18	15 009.25290	14 379.40440
<b>Возврат целевых средств источнику финансирования</b>	19	239 731.17921	53 132.18052
<b>Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного периода</b>	20	408 576.87986	344 928.86332

Примечание 19. Процентные доходы

Таблица 19.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	1	25 613.72091	21 913.60353
<b>по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	2	13 030.07347	8 873.22016
<b>по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	3	8 784.82178	9 051.50234
<b>прочее</b>	4	3 798.82566	3 988.88103
<b>Итого</b>	5	25 613.72091	21 913.60353

Примечание 20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 20.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	1	(3.36233)	-
Итого	2	(3.36233)	-

Примечание 21. Процентные расходы

Таблица 21.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Источники существенных процентных расходов	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
	x1		1	2
По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	1	(143.12823)	(148.29898)
	по обязательствам по аренде	2	(143.12823)	(148.29898)
Итого		3	(143.12823)	(148.29898)

Примечание 22. Общие и административные расходы

Таблица 22.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Расходы на персонал	1	49 849.36037	45 647.05143
Амортизация основных средств	2	376.58906	388.68581
Расходы по аренде	3	341.12325	292.59323
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	4	436.04000	183.50700
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5	2 206.32871	2 970.63368
Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	6	2 052.35500	2 135.56500
Представительские расходы	7	11.94000	77.56565
Транспортные расходы	8	1 399.97019	1 279.65623
Командировочные расходы	9	39.88736	9.49919
Неустойки (штрафы, пени)	10	5.00000	0.66002
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11	212.43800	213.78300
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12	94.70048	47.48760
Прочее	13	3 288.49107	3 120.63426
Итого	14	60 314.22349	56 367.32210

Расходы на содержание персонала за 2025 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 35 190 тысяч рублей (за 2024 года: 33 003 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 828 тысяч рублей (за 2024 год: 10 952 тысяч рублей). Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составила: 2025г. - 341,1 тыс. руб., 2024г.- 292,6 тыс. руб.

**Примечание 23. Доходы и расходы по договорам обязательного медицинского страхования.**

**Таблица 23.1 Доходы по договорам обязательного медицинского страхования**

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	48 929.55282	43 995.03201
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	5 972.18887	6 324.75007
Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	3	4.00000	-
<b>Итого</b>	<b>4</b>	<b>54 905.74169</b>	<b>50 319.78208</b>

Общество, осуществляющее деятельность в сфере ОМС в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона от 29 ноября 2010 года N 326-ФЗ "Об ОМС в РФ", отражает на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 15\*: - средства, предназначенные на расходы на ведение дела, от ТФОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС; - средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи; - вознаграждение за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС; - средства, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи. В связи с принятием в 2020г. изменений в закон "Об обязательном медицинском страховании" расходы на ведение дела устанавливаются в пределах 0,8-1,1% (ранее 1-2%). В 1 кв. 2025 года данный норматив на территории Республики Татарстан составлял 0,90 %, с апреля по декабрь 2025 года - 0,81748% от суммы средств, поступившей в СМО по дифференцированным подушевым нормативам. С 01 января 2026 года данный норматив будет составлять - 0,85%.

**Таблица 23.2 Расходы по договорам обязательного медицинского страхования**

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	367.31717	403.00732
<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>367.31717</b>	<b>403.00732</b>

К расходам от операций ОМС в БФО относятся только уплаченные СМО штрафы и пени по операциям ОМС. Начисленные по результатам комплексной проверки ТФОМС РТ деятельности Общества штрафы составили: 2025г. 367,3 тыс. руб., 2024г. 403,0 тыс. руб.

**Примечание 24. Прочие доходы и расходы**

**Таблица 24.1 Прочие доходы**

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Прочее	1	61.39300	265.14873
<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>61.39300</b>	<b>265.14873</b>

**Таблица 24.2 Прочие расходы**

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Прочее	1	(1 983.10723)	-
<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>(1 983.10723)</b>	<b>-</b>

Примечание 25. Аренда.

Таблица 25.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
Характер арендной деятельности арендатора	1	В ходе своей обычной деятельности Общество осуществляет операции по аренде помещений для собственных нужд. Согласно МСФО (IFRS) 16 договоры аренды приводят к признанию Обществом права использования актива с момента начала действия аренды, а также обязательства по уплате арендных платежей. После первоначального признания право использования актива оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации, либо по справедливой или переоцененной стоимости. Также Общество признает процентный расход по обязательству по арендным платежам и относит оплаченные арендные платежи в уменьшение этого обязательства. Общество не признает обязательства по аренде и активы в форме права пользования в отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Общество признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	2	С 01.01.2025 были заключены доп. соглашения к договорам долгосрочной аренды по изменению возмещения за аренду (пересмотрены суммы ежемесячных арендных платежей). При данной модификации переоценка обязательств относится на стоимость активов. Сумма переоценки обязательств по договорам долгосрочной аренды признана в качестве корректировки АФПП и составила на 01.01.2025 (- 44, 9) тыс. руб. Первоначальная стоимость активов на 31.12.2024 составляла 1 984,8 тыс. руб., переоцененная стоимость на 01.01.2025 - 1 939,9 тыс. руб. Стоимость обязательств на 31.12. 2024 - 903,7 тыс. руб., переоцененный остаток обязательств на 01.01.2025 составил 858,8 тыс. руб. С 01.09.2025 по истечении первоначального ожидаемого срока долгосрочной аренды сумма ряда АФПП была списана с баланса Общества. На дату модификации рассчитаны и определены на балансе новые обязательства по будущим платежам, подлежащим уплате после модификации по пересмотренной на дату модификации ставке и в равной им величине - новые АФПП: 1) по договору с ИП Галимова - 598,5 тыс. руб., 2) по договору с ИП Мулюков - 221,3 тыс. руб., 3) по договору с АО СК "Чулпан" - 181,4 тыс. руб.

Таблица 25.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	2025-12-31	2024-12-31
		1	2
Основные средства и капитальные вложения в них	1	1 413.66640	828.06167
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2	1 498.97334	903.74773

Таблица 25.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	486.22074	436.82539
проценты уплаченные	2	143.12823	148.29898
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	343.09251	288.52641
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	4	366.96818	373.60342
платежи в погашение обязательств по договорам	5	366.96818	373.60342

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
аренды			
Итого отток денежных средств	6	853.18892	810.42881

Примечание 26. Налог на прибыль

Таблица 26.1 Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1	4 939.04000	2 889.86400
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	61.80600	57.21400
Итого налог на прибыль, в том числе:			
всего	3	5 000.84600	2 947.07800
налог на прибыль, отраженный в составе капитала	4	55.87900	23.87100
налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	5	4 944.96700	2 923.20700

Таблица 26.2 Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Наименование показателя	Существенные расходы (доходы)	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
	x1		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения		1	18 317.78578	13 610.49467
Условный расход (доход) по налогу на прибыль		2	4 579.44600	2 722.09900
Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	всего	3	1 194.72800	658.35700
	доходы, не принимаемые к налогообложению	4	(84.21200)	(52.89200)
	расходы, не принимаемые к налогообложению	5	1 278.94000	711.24900
Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой страховщиком налоговой ставки по налогу на прибыль		6	(600.39400)	(397.29900)
Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		7	-	(7.30400)
Прочее		8	(228.81300)	(52.64600)
Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка		9	4 944.96700	2 923.20700

Таблица 26.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Отражение обязательств по расчетам с работниками	1.1.1	577.59400	128.42200	-	449.17200
	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1.1.2	5 874.20300	(147.69800)	-	6 021.90100
	Корректировка депозитов по ЭСП	1.1.3	2.50600	(25.17600)	-	27.68200
	Аренда	1.1.4	21.32600	2.40500	-	18.92100
	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	1.1.5	1 978.38900	-	(2 656.32700)	4 634.71600



Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
	Общая сумма отложенного налогового актива	1.2	8 454.01800	(42.04700)	(2 656.32700)	11 152.39200
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1.3	8 454.01800	(42.04700)	(2 656.32700)	11 152.39200
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Дисконты по ценным бумагам	1.4.1	(789.74600)	(313.54600)	-	(476.20000)
	Фонд оплаты медицинских услуг	1.4.2	(555.28800)	101.85300	-	(657.14100)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1.5	(1 345.03400)	(211.69300)	-	(1 133.34100)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1.6	7 108.98400	(253.74000)	(2 656.32700)	10 019.05100
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1.7	108.98400	(5.92700)	(55.87900)	170.79000

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Код строки	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
	x1		1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Отражение обязательств по расчетам с работниками	a.1.1.1	449.17200	278.27200	-	170.90000
	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	a.1.1.2	6 021.90100	1 347.11800	-	4 674.78300
	Корректировка депозитов по ЭСП	a.1.1.3	27.68200	26.88600	-	0.79600
	Аренда	a.1.1.4	18.92100	8.36200	-	10.55900
	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	a.1.1.5	4 634.71600	-	2 576.57700	2 058.13900
	Общая сумма отложенного налогового актива	a.1.2	11 152.39200	1 660.63800	2 576.57700	6 915.17700
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	a.1.3	11 152.39200	1 660.63800	2 576.57700	6 915.17700
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Дисконты по ценным бумагам	a.1.4.1	(476.20000)	(280.68800)	-	(195.51200)
	Фонд оплаты медицинских услуг	a.1.4.2	(657.14100)	(344.08900)	-	(313.05200)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	a.1.5	(1 133.34100)	(624.77700)	-	(508.56400)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	a.1.6	10 019.05100	1 035.86100	2 576.57700	6 406.61300
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	a.1.7	170.79000	(33.34300)	(23.87100)	228.00400

Примечание 27. Управление рисками  
Таблица 27.1 Информация об управлении рисками

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
<b>Раздел II. Управление кредитным риском</b>		
<b>Описание практики, которой придерживается страховщик при управлении кредитным риском, а также о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</b>	1	В инвестиционной деятельности Общества кредитный риск связан с неисполнением своих обязательств одной из сторон финансового инструмента. Формой управления кредитным риском является уклонение. Реализация осуществляется посредством непринятия кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, а также ограничением кредитного риска путем установления лимитов в Инвестиционной политике. Кредитный риск рассчитывается по следующим финансовым активам: - долговые ценные бумаги; - депозиты и остаток денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях. В качестве индикатора кредитного риска эмитента/контрагента используются уровни кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением 858-П. Минимальный рейтинг банков по состоянию на отчетную дату находится на уровне А, корпоративных облигаций на уровне АА. Дополнительно проводится ежеквартальный мониторинг финансовых показателей эмитентов облигаций, состоящих в портфеле.
<b>Информация о значительной концентрации кредитного риска</b>	2	На отчетную дату не имелось контрагентов, требования к которым превышали 9% собственного капитала Общества.
<b>Используемые страховщиком определения дефолта, включая причины выбора таких определений</b>	3	Дефолт - невыполнение денежных обязательств в установленный срок. В целях применения МСФО 9 понятие дефолта определяется для оценки изменения кредитного риска по финансовому инструменту. 4.2.5.1. Организация определяет, что факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта по активу, в частности, могут являться (по отдельности или в совокупности): - просрочка банком на 14 календарных дней исполнения своих обязательств перед Организацией; - просрочка прочими заемщиками (юридическими и физическими лицами) на 90 календарных дней исполнения своих обязательств перед Организацией; - реализация Организацией требований к заемщику с существенными убытками, вызванными ухудшением кредитного качества заемщика; - присвоение финансовому инструменту или заемщику кредитного рейтинга категории D (дефолт); - признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подача иска о его несостоятельности (банкротстве).
<b>Используемая страховщиком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</b>	4	В соответствии с Регламентом по работе с дебиторской задолженностью ООО СМО "Чулпан-Мед", утвержденным приказом № 69 от 01.09.2021 просроченной задолженностью является задолженность контрагентов на отчетную дату, возникшая вследствие неоплаты предъявленных им платежных документов в установленные сроки, предусмотренные заключенными договорами или нормами законодательства. Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной. Финансовая служба и бухгалтерия отслеживают дебиторскую задолженность, формируют необходимые резервы под обесценение, проводят своевременное списание безнадежной к взысканию задолженности за счет резервов под обесценение по истечению срока исковой давности. Юрист проводит претензионную работу с должниками, досудебное урегулирование спора, взыскание через суд.

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
<b>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</b>	5	Оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе проводится Организацией по дебиторской задолженности по аренде и дебиторской задолженности по ОМС. В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Организация применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности: Просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признакам «срок просрочки». По каждой группе устанавливается своя ставка резервирования на основании проводимого ежегодно статистического анализа за предшествующие 5 лет в размере среднего уровня текущей задолженности, ставшей просроченной. Рассчитывается резерв.
<b>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</b>	6	Не используется.
<b>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</b>	7	Организация учитывает следующие признаки, которые могут служить индикаторами значительного повышения кредитного риска: - изменение внешних рыночных показателей кредитного риска; - ухудшение кредитного рейтинга заемщика; - ухудшение ситуации в банковской сфере, в экономике, отрасли, законодательстве; - просроченные платежи более чем на 3 дня для банков и более чем на 30 дней от других заемщиков. В результате оценки на предмет выявления значительного повышения кредитного риска на каждую отчетную дату Организацией определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв: - Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по активу с момента его первоначального признания – резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. - В случае значительного увеличения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания - резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия инструмента. - Если в предыдущем отчетном периоде оценочный резерв был сформирован в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, но по состоянию на отчетную дату значительного увеличения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания больше не существует (улучшение ситуации), то на текущую отчетную дату резерв оценивается исходя из 12-месячного срока ожидаемого кредитного убытка. Сумма резерва при этом корректируется (восстанавливается) в сторону его уменьшения в составе прибыли или убытков от обесценения. Для получения годовых оценок вероятности дефолта (PD) Организация может использовать однолетние и многолетние матрицы миграций рейтингов рейтинговых агентств (одного или нескольких), публикуемые в ежегодных отчетах. В случае если заемщиками Организации являются банки, брокеры, страховые компании, инвестиционные фонды и прочие финансовые компании, могут применяться показатели PD, определенные для финансовых институтов. Для прочих заемщиков, являющихся юридическими лицами, могут применяться показатели PD, определенные для корпоративных заемщиков. Уровни (частоты) дефолта по рейтинговым категориям на трехлетнем горизонте определяются на основании исторических данных об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых рейтинговых шкал кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» на соответствующую дату расчета резерва под

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
		1
		обесценение финансовых вложений.
<b>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</b>	8	Изменений в моделях оценки и существенных допущений, используемых для оценки ОКУ, в течение текущего года не было.
<b>Информация о финансовых инструментах, по которым страховщик не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</b>	9	Отсутствует.
<b>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</b>	10	Отсутствует.
<b>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</b>	11	Отсутствует.

Таблица 27.2 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

По типам финансовых инструментов	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
x1	x2	1	2	3	4
Финансовые активы	+2%	3388.73385	2541.55039	3113.82154	2491.13723
Финансовые активы	-2%	(3388.73385)	(2541.55039)	(3113.82154)	(2491.13723)

1. Исходим из предположения, что процентный доход за отчетный период изменился бы пропорционально изменению ставки.
- 1.1. Чистый процентный доход (расход) за период: всего: 2024г. = 21 765,30455 тыс. руб. 2025г. = 25 470,59268 тыс. руб. в том числе: а) по долговым финансовым активам в рублях: 2024г. = 21 913,60353 2025г. = 25 613,72091 тыс. руб.; б) по арендным обязательствам в рублях: 2024г. = (148,29898) тыс. руб. 2025г. = (143,12823) тыс. руб.
- 1.2. Средняя процентная ставка за период по финансовым активам (средняя доходность финансовых активов по организации): 2024г. = 14% 2025г. = 15% Изменение на 200 базисных пунктов (2%): 2024г. = 2%/14% = 14,3% от величины дохода; 2025г. = 2%/15% = 13,3% от величины дохода.
- 1.3. Средняя ставка, применяемая по договорам аренды: 2024г. = 15% 2025г. = 16% Изменение на 200 базисных пунктов (2%): 2024г. = 2%/15% = 13,3% от величины процентного расхода; 2025г. = 2%/16% = 12,5% от величины процентного расхода.
2. Чувствительность чистого процентного дохода (расхода): - по активам в рублях: 2024г. = 21 913,60353 \* 14,3% = 3 133,64530 тыс. руб. 2025г. = 25 613,72091 \* 13,3% = 3 406,62488 тыс. руб.; - по арендным обязательствам: 2024г. = (148,29898) \* 13,3% = (19,72376) тыс. руб. 2025г. = (143,12823) \* 12,5% = (17,89103) тыс. руб.
3. Чувствительность прибыли до налогообложения: 2024г. = 3 113,92154 тыс. руб. 2025г. = 3 388,73385 тыс. руб. 4. Чувствительность капитала: 2024г. = 3 113,92154 тыс. руб. \* (1-20%) = 2 491,13723тыс. руб. 2025г. = 3 388,73385 тыс. руб. \* (1-25%) = 2 541,55039 тыс. руб.

Таблица 27.3 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам  
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	Без рейтинга
		1.1	1.2
Денежные средства, в том числе:			
<b>всего</b>	1	1 717.67975	-
<b>расчетные счета</b>	2	1 717.67975	-
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
<b>всего</b>	3	150 466.56870	-
<b>долговые ценные бумаги</b>	4	150 466.56870	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<b>всего</b>	5	31 392.66096	5.08384
<b>депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	6	31 392.66096	-
<b>прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	7	-	5.08384
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<b>всего</b>	8	-	243.35781
<b>прочее</b>	9	-	243.35781
Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости	10	-	410 692.05695
<b>Итого</b>	11	183 576.90941	410 940.49860

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	Без рейтинга
		1.1	1.2
Денежные средства, в том числе:			
<b>всего</b>	a.1	9 273.69158	-
<b>расчетные счета</b>	a.2	9 273.69158	-
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
<b>всего</b>	a.3	91 064.38560	-
<b>долговые ценные бумаги</b>	a.4	91 064.38560	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<b>всего</b>	a.5	59 144.49405	1.59787
<b>депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	a.6	59 144.49405	-
<b>прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	a.7	-	1.59787
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<b>всего</b>	a.8	-	256.06443

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	Без рейтинга
прочее		1.1	1.2
	a.9	-	256.06443
Дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, оцениваемая по амортизированной стоимости	a.10	-	347 524.04880
Итого	a.11	159 482.57123	347 781.71110

Таблица 27.4 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными

2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг
		Без рейтинга
		1.1
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
всего	1	21 393.04576
прочее	2	21 393.04576
Итого	3	21 393.04576

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг
		Без рейтинга
		1.1
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
всего	a.1	21 393.04576
прочее	a.2	21 393.04576
Итого	a.3	21 393.04576

Таблица 27.5 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика  
2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Россия	Итого
	x1		1	2
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства		1	1 724.10387	1 724.10387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	2	150 466.56870	150 466.56870
	долговые инструменты	3	150 466.56870	150 466.56870
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	4	440 230.22960	440 230.22960
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	31 395.04437	31 395.04437
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	243.35781	243.35781
	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	7	408 591.82742	408 591.82742
Итого активов		8	592 420.90217	592 420.90217
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	9	(410 974.15331)	(410 974.15331)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10	(1 498.97334)	(1 498.97334)
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	11	(409 268.89681)	(409 268.89681)
	прочая кредиторская задолженность	12	(206.28316)	(206.28316)
Итого обязательств		13	(410 974.15331)	(410 974.15331)
Чистая балансовая позиция		14	181 446.74886	181 446.74886

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Россия	Итого
	x1		1	2
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства		a.1	9 274.94367	9 274.94367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	a.2	91 064.38560	91 064.38560
	долговые инструменты	a.3	91 064.38560	91 064.38560
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.4	404 236.52175	404 236.52175
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.5	59 129.15524	59 129.15524
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.6	256.06443	256.06443
	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	a.7	344 851.30208	344 851.30208
Итого активов		a.8	504 575.85102	504 575.85102
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.9	(346 270.94020)	(346 270.94020)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.10	(903.74773)	(903.74773)
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	a.11	(345 303.13845)	(345 303.13845)
	прочая кредиторская задолженность	a.12	(64.05402)	(64.05402)
Итого обязательств		a.13	(346 270.94020)	(346 270.94020)
Чистая балансовая позиция		a.14	158 304.91082	158 304.91082



Таблица 27.6 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков  
2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
	x1		1	2	3	4	5	6	7
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	1	409 027.63352	958.89705	511.35060	511.35060	290.91060	193.94040	411 494.08277
	всего	2	127.83765	383.51295	511.35060	511.35060	290.91060	193.94040	2 018.90280
	обязательства по аренде	3	127.83765	383.51295	511.35060	511.35060	290.91060	193.94040	2 018.90280
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	4	408 693.51271	575.38410	-	-	-	-	409 268.89681
	всего	5	206.28316	-	-	-	-	-	206.28316
	расчеты с прочими кредиторами	6	206.28316	-	-	-	-	-	206.28316
Итого обязательств		7	409 027.63352	958.89705	511.35060	511.35060	290.91060	193.94040	411 494.08277

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
	x1		1	2	3	4	5	6	7
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.1	345 122.92369	668.92370	233.91396	233.91396	233.91396	-	346 493.58927
	всего	a.2	130.00635	294.64857	233.91396	233.91396	233.91396	-	1 126.39680
	обязательства по аренде	a.3	130.00635	294.64857	233.91396	233.91396	233.91396	-	1 126.39680
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	a.4	344 928.86332	374.27513	-	-	-	-	345 303.13845
	всего	a.5	64.05402	-	-	-	-	-	64.05402
	расчеты с прочими кредиторами	a.6	64.05402	-	-	-	-	-	64.05402
Итого обязательств		a.7	345 122.92369	668.92370	233.91396	233.91396	233.91396	-	346 493.58927

Таблица 27.7 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	x1		1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Раздел I. Активы</b>										
<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>всего</b>	1	1 724.10387	-	-	-	-	-	-	1 724.10387
	<b>расчетные счета</b>	2	1 716.84820	-	-	-	-	-	-	1 716.84820
	<b>прочие денежные средства</b>	3	7.25567	-	-	-	-	-	-	7.25567
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>всего</b>	4	-	-	61 033.02735	48 858.09800	12 878.92800	14 668.45460	13 028.06075	150 466.56870
	<b>долговые ценные бумаги</b>	5	-	-	61 033.02735	48 858.09800	12 878.92800	14 668.45460	13 028.06075	150 466.56870
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>всего</b>	6	440 145.55224	82.67736	2.00000	-	-	-	-	440 230.22960
	<b>депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах всего, в том числе:</b>	7	31 395.04437	-	-	-	-	-	-	31 395.04437
	<b>депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	8	31 389.96053	-	-	-	-	-	-	31 389.96053
	<b>прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	9	5.08384	-	-	-	-	-	-	5.08384
	<b>займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том</b>	10	158.68045	82.67736	2.00000	-	-	-	-	243.35781

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	x1		1	2	3	4	5	6	7	8
	числе: всего									
	прочее	11	158.68045	82.67736	2.00000	-	-	-	-	243.35781
	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	12	408 591.82742	-	-	-	-	-	-	408 591.82742
Итого активов		13	441 869.65611	82.67736	61 035.02735	48 858.09800	12 878.92800	14 668.45460	13 028.06075	592 420.90217
Раздел II. Обязательства										
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	14	(408 972.88015)	(808.48056)	(354.95283)	(411.20379)	(242.04897)	(184.58701)	-	(410 974.15331)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	15	(73.08428)	(233.09646)	(354.95283)	(411.20379)	(242.04897)	(184.58701)	-	(1 498.97334)
	обязательства по аренде	16	(73.08428)	(233.09646)	(354.95283)	(411.20379)	(242.04897)	(184.58701)	-	(1 498.97334)
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	17	(408 693.51271)	(575.38410)	-	-	-	-	-	(409 268.89681)
	прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	18	(206.28316)	-	-	-	-	-	-	(206.28316)
	расчеты с прочими кредиторами	19	(206.28316)	-	-	-	-	-	-	(206.28316)
Итого обязательств		20	(408 972.88015)	(808.48056)	(354.95283)	(411.20379)	(242.04897)	(184.58701)	-	(410 974.15331)
Итого разрыв ликвидности		21	32 896.77596	(725.80320)	60 680.07452	48 446.89421	12 636.87903	14 483.86759	13 028.06075	181 446.74886

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	x1		1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Раздел I. Активы</b>										
<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>всего</b>	a.1	9 274.94367	-	-	-	-	-	-	9 274.94367
	<b>расчетные счета</b>	a.2	9 268.82163	-	-	-	-	-	-	9 268.82163
	<b>прочие денежные средства</b>	a.3	6.12204	-	-	-	-	-	-	6.12204
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>всего</b>	a.4	-	10 645.32000	-	27 947.85500	30 173.05900	11 759.90400	10 538.24760	91 064.38560
	<b>долговые ценные бумаги</b>	a.5	-	10 645.32000	-	27 947.85500	30 173.05900	11 759.90400	10 538.24760	91 064.38560
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>всего</b>	a.6	364 173.78229	40 035.92756	26.81200	-	-	-	-	404 236.52185
	<b>депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах всего, всего</b>	a.7	19 150.34678	39 978.80856	-	-	-	-	-	59 129.15534
	<b>депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	a.8	19 148.74891	39 978.80856	-	-	-	-	-	59 127.55747
	<b>прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах</b>	a.9	1.59787	-	-	-	-	-	-	1.59787
	<b>займы, прочие размещенные</b>	a.10	172.13343	57.11900	26.81200	-	-	-	-	256.06443

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	x1		1	2	3	4	5	6	7	8
	средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: всего									
	прочее	a.11	172.13343	57.11900	26.81200	-	-	-	-	256.06443
	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	a.12	344 851.30208	-	-	-	-	-	-	344 851.30208
Итого активов		a.13	373 448.72596	50 681.24756	26.81200	27 947.85500	30 173.05900	11 759.90400	10 538.24760	504 575.85112
Раздел II. Обязательства										
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.14	(345 094.10739)	(601.09488)	(166.78308)	(190.78647)	(218.16838)	-	-	(346 270.94020)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего	a.15	(101.19005)	(226.81975)	(166.78308)	(190.78647)	(218.16838)	-	-	(903.74773)
	обязательства по аренде	a.16	(101.19005)	(226.81975)	(166.78308)	(190.78647)	(218.16838)	-	-	(903.74773)
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	a.17	(344 928.86332)	(374.27513)	-	-	-	-	-	(345 303.13845)
	прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	a.18	(64.05402)	-	-	-	-	-	-	(64.05402)
	расчеты с прочими кредиторами	a.19	(64.05402)	-	-	-	-	-	-	(64.05402)

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	x1		1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Итого обязательств</b>		а.20	(345 094.10739)	(601.09488)	(166.78308)	(190.78647)	(218.16838)	-	-	(346 270.94020)
<b>Итого разрыв ликвидности</b>		а.21	28 354.61857	50 080.15268	(139.97108)	27 757.06853	29 954.89062	-	-	136 006.75932

Таблица 27.8 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют  
2025-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Рубли	Итого
	x1		1	2
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства		1	1 724.10387	1 724.10387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	2	150 466.56870	150 466.56870
	долговые инструменты	3	150 466.56870	150 466.56870
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	4	440 230.22960	440 230.22960
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	31 395.04437	31 395.04437
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6	243.35781	243.35781
	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	7	408 591.82742	408 591.82742
Итого активов		8	592 420.90217	592 420.90217
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	9	(410 974.15331)	(410 974.15331)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10	(1 498.97334)	(1 498.97334)
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	11	(409 268.89681)	(409 268.89681)
	прочая кредиторская задолженность	12	(206.28316)	(206.28316)
Итого обязательств		13	(410 974.15331)	(410 974.15331)
Чистая балансовая позиция		14	181 446.74886	181 446.74886

2024-12-31

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Рубли	Итого
	x1		1	2
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства		a.1	9 274.94367	9 274.94367
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	всего	a.2	91 064.38560	91 064.38560
	долговые инструменты	a.3	91 064.38560	91 064.38560
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.4	404 236.52185	404 236.52185

Наименование показателя	Существенные финансовые обязательства	Код строки	Рубли	Итого
	x1		1	2
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.5	59 129.15534	59 129.15534
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.6	256.06443	256.06443
	дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	a.7	344 851.30208	344 851.30208
Итого активов		a.8	504 575.85112	504 575.85112
Раздел II. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего	a.9	(346 270.94020)	(346 270.94020)
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.10	(903.74773)	(903.74773)
	кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования	a.11	(345 303.13845)	(345 303.13845)
	прочая кредиторская задолженность	a.12	(64.05402)	(64.05402)
Итого обязательств		a.13	(346 270.94020)	(346 270.94020)
Чистая балансовая позиция		a.14	158 304.91092	158 304.91092

Таблица 27.9 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен

Наименование рыночного индекса	Изменение, %	2025-12-31		2024-12-31	
		влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
x1	x2	1	2	3	4
Котировка ценных бумаг	+10%	-	11067.12001	-	7107.94684
Котировка ценных бумаг	-10%	-	(11067.12001)	-	(7107.94684)

Расчет к таблице 27.9 «Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен» за 2024-2025гг. 1. Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости: а) 2025 год - 150 466,56870 тыс. руб. - облигации, оцениваемые по СС через ПСД, в т.ч. накопленный ПКД = 2 904,96860 тыс. руб.; б) 2024 год - 91 064,38560 тыс. руб. - облигации, оцениваемые по СС через ПСД, в т.ч. накопленный ПКД=2 215,05010 тыс. руб. 2. Чувствительность капитала к колебанию котировок ценных бумаг: - по облигациям, оцениваемым по СС через ПСД (без учета накопленного ПКД): а) 2025 год -  $147\,561,6001 \cdot 10\% \cdot (1-25\%) = 14\,756,16001 \cdot 75\% = 11\,067,12001$  тыс. руб.; б) 2024г. -  $88\,849,3355 \cdot 10\% \cdot (1-20\%) = 8\,884,93355 \cdot 80\% = 7\,107,94684$  тыс. руб.



Примечание 28. Справедливая стоимость  
Таблица 28.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости  
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
		1	2
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	1	150 466.56870	150 466.56870
<b>финансовые активы, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	2	150 466.56870	150 466.56870
<b>финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	3	150 466.56870	150 466.56870
<b>долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	4	150 466.56870	150 466.56870
<b>долговые ценные бумаги</b>	5	150 466.56870	150 466.56870

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
		1	2
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	a.1	91 064.38560	91 064.38560
<b>финансовые активы, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	a.2	91 064.38560	91 064.38560
<b>финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	a.3	91 064.38560	91 064.38560
<b>долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>			
<b>всего</b>	a.4	91 064.38560	91 064.38560
<b>долговые ценные бумаги</b>	a.5	91 064.38560	91 064.38560

Таблица 28.2 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости  
2025-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
					рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
			x1		1	2	3	4
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего			1	33 114.06440	408 840.26907	441 954.33347	441 954.33347
	денежные средства, в том числе:	всего		2	1 724.10387	-	1 724.10387	1 724.10387
		денежные средства в кассе		3	7.25567	-	7.25567	7.25567
		расчетные счета		4	1 716.84820	-	1 716.84820	1 716.84820
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		5	31 389.96053	408 840.26907	440 230.22960	440 230.22960
		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	6	31 389.96053	5.08384	31 395.04437	31 395.04437
			депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	31 389.96053	-	31 389.96053	31 389.96053
			прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	-	5.08384	5.08384	5.08384
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего	9	-	243.35781	243.35781	243.35781
			прочее	10	-	243.35781	243.35781	243.35781
		дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	всего	11	-	408 591.82742	408 591.82742	408 591.82742
			предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	12	-	401 814.97862	401 814.97862	401 814.97862
			дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	13	-	6 774.81119	6 774.81119	6 774.81119
			дебиторская задолженность по	14	-	2.03761	2.03761	2.03761

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
					рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
			x1		1	2	3	4
			регрессам					
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	всего			15	-	409 475.17997	409 475.17997	409 475.17997
	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		16	-	409 475.17997	409 475.17997	409 475.17997
		кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	всего	17	-	409 268.89681	409 268.89681	409 268.89681
			фонд оплаты медицинских услуг	18	-	408 576.87986	408 576.87986	408 576.87986
			кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	19	-	692.01695	692.01695	692.01695
		прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	20	-	206.28316	206.28316	206.28316
			расчеты с прочими кредиторами	21	-	206.28316	206.28316	206.28316

2024-12-31

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
					рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
			x1		1	2	3	4
Финансовые активы, не оцениваемые по	всего			a.1	68 402.50114	345 108.96438	413 511.46552	413 511.46552
	денежные средства, в	всего		a.2	9 274.94367	-	9 274.94367	9 274.94367

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
					рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
			x1		1	2	3	4
справедливой стоимости, в том числе:	том числе:	денежные средства в кассе		a.3	6.12204	-	6.12204	6.12204
		расчетные счета		a.4	9 268.82163	-	9 268.82163	9 268.82163
	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	всего		a.5	59 127.55747	345 108.96438	404 236.52185	404 236.52185
		депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	всего	a.6	59 127.55747	1.59787	59 129.15534	59 129.15534
			депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.7	59 127.55747	-	59 127.55747	59 127.55747
			прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.8	-	1.59787	1.59787	1.59787
		займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	всего	a.9	-	256.06443	256.06443	256.06443
			прочее	a.10	-	256.06443	256.06443	256.06443
		дебиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	всего	a.11	-	344 851.30208	344 851.30208	344 851.30208
			предоплаты по договорам обязательного медицинского страхования	a.12	-	337 023.32659	337 023.32659	337 023.32659
			дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.13	-	7 827.97549	7 827.97549	7 827.97549
Финансовые обязательства, не оцениваемые по	всего			a.14	-	345 367.19247	345 367.19247	345 367.19247
	финансовые	всего		a.15	-	345 367.19247	345 367.19247	345

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование показателя	Существенные денежные средства	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
					рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
			x1		1	2	3	4
справедливой стоимости, в том числе:	обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							367.19247
		кредиторская задолженность по договорам обязательного медицинского страхования, в том числе:	всего	a.16	-	345 303.13845	345 303.13845	345 303.13845
			фонд оплаты медицинских услуг	a.17	-	344 928.86332	344 928.86332	344 928.86332
			кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	a.18	-	374.27513	374.27513	374.27513
		прочая кредиторская задолженность, в том числе:	всего	a.19	-	64.05402	64.05402	64.05402
			расчеты с прочими кредиторами	a.20	-	64.05402	64.05402	64.05402

Примечание 29. Операции со связанными сторонами  
Таблица 29.1 Остатки по операциям со связанными сторонами  
2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	2	3
Основные средства и капитальные вложения в них	1	169.28486	-	169.28486
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	2	172.99418	-	172.99418
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	172.99418	-	172.99418
Прочие обязательства	4	-	375.00015	375.00015

2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	2	3
Основные средства и капитальные вложения в них	a.1	26.42187	-	26.42187
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	a.2	32.75557	-	32.75557
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.3	32.75557	-	32.75557
Прочие обязательства	a.4	-	411.16789	411.16789

Расчет к таблице 27.9 «Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен» за 2024-2025гг. 1. Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости: а) 2025 год - 150 466,56870 тыс. руб. - облигации, оцениваемые по СС через ПСД, в т.ч. накопленный ПКД = 2 904,96860 тыс. руб.; б) 2024 год - 91 064,38560 тыс. руб. - облигации, оцениваемые по СС через ПСД, в т.ч. накопленный ПКД=2 215,05010 тыс. руб. 2. Чувствительность капитала к колебанию котировок ценных бумаг: - по облигациям, оцениваемым по СС через ПСД (без учета накопленного ПКД): а) 2025 год -  $147\,561,6001 \cdot 10\% \cdot (1-25\%) = 14\,756,16001 \cdot 75\% = 11\,067,12001$  тыс. руб.; б) 2024г. -  $88\,849,3355 \cdot 10\% \cdot (1-20\%) = 8\,884,93355 \cdot 80\% = 7\,107,94684$  тыс. руб.

Таблица 29.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
2025-01-01-2025-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	2	3
Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:				
всего	1	(10.08703)	-	(10.08703)
процентные расходы	2	(10.08703)	-	(10.08703)
Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:				
всего	3	(57.10880)	(11 381.14467)	(11 438.25347)
общие и административные расходы	4	(57.10880)	(11 381.14467)	(11 438.25347)

2024-01-01-2024-12-31

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
		1	2	3
<b>Инвестиционная и финансовая деятельность, в том числе:</b>				
<b>всего</b>	a.1	(7.31209)	-	(7.31209)
<b>процентные расходы</b>	a.2	(7.31209)	-	(7.31209)
<b>Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:</b>				
<b>всего</b>	a.3	(58.70650)	(9 926.14763)	(9 984.85413)
<b>общие и административные расходы</b>	a.4	(58.70650)	(9 926.14763)	(9 984.85413)

Таблица 29.3 Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	2025-01-01-2025-12-31	2024-01-01-2024-12-31
		1	2
<b>Краткосрочные вознаграждения работникам</b>	1	(11 381.14467)	(9 926.14763)
<b>Итого</b>	2	(11 381.14467)	(9 926.14763)

Примечание 30. События после окончания отчетного периода

Таблица 30.1 События после окончания отчетного периода. Текстовое раскрытие.

Код строки	Текстовое пояснение
	1
1	В период с 01.01.2026 по дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности событий, подлежащих раскрытию в качестве событий после отчетной даты, не было.

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Директор

(должность)

Калимуллин Анвар Рамилевич

(подпись)

(расшифровка подписи)

2026-02-24