

Примечание 1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	СЛ №3943 от 20 декабря 2016г. (бессрочная); ОС №3943-01 от 12 декабря 2016г (бессрочная).
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	1. Обязательное медицинское страхование; 2. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни
Информация о возобновлении действия лицензии	3	нет
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	Не осуществляется
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года является ПАО "АК БАРС" Банк (г. Казань). ПАО "АК БАРС" Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность ПАО "АК БАРС" Банк. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании отсутствует конечный владелец (бенефициар).
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	г. Казань
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	39
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	-
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	нет
Наличие представительств страховщика	11	31
Юридический адрес страховщика	12	420124, г.Казань, ул.Меридианная, д.1 корпус А, офиск 85
Фактический адрес страховщика	13	420124, г.Казань, ул.Меридианная, д.1 корпус А, офиск 85
Численность персонала страховщика	14	519
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 года.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку долговых и долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	С 2019 года Обществом в Бухгалтерском балансе страховой организации в составе денежных средств отражаются денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках. Краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней, отражаются по строке «депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в составе «Финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Бухгалтерского баланса.
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Реклассификация краткосрочных депозитов в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней.
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Суммы раскрыты в Примечании 76 «Изменение учетной политики и пересмотр сравнительных показателей»
Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	6	Влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода раскрыто в Примечании 76 «Изменение учетной политики и пересмотр сравнительных показателей», а также составлен Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации за 2018 год.

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2	x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость 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. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая. Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая; Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А. Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	Оценка резерва убытков осуществляется с использованием следующих актуарных методов: Метод на основе независимых нормированных приращений. Базовым предположением метода является независимость строк некумулятивного треугольника развития убытков. Метод цепной лестницы (метод развития). В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков. Метод Борнхьюттера-Фергюсона. В методе Борнхьюттера-Фергюсона используются треугольники развития. В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину, характеризующую ожидаемую задержку в урегулировании убытков. $(1-1/f)$. Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий. Наиболее

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: 1. Величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств не проводится, так как основная масса страховых обязательств - краткосрочные; 2. Компания использует предположения в отношении процесса рассмотрения убытков, задержках в заявлении и урегулировании убытков. При этом основной для выбора предположений является опыт Компании по урегулированию убытков прошлых периодов. Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется на основе средних сложившихся уровней прямых и косвенных расходов Компании на урегулирование убытков.</p>
<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>5</p>	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлена описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса. Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструменту с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>
<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>6</p>	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.
Непрерывность деятельности	7	Компанией не принимались решения о прекращении деятельности в каких-либо сегментах.
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	х
<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)</p>	9	<p>Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2019. МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов и отменяет классификацию аренды на операционную или финансовую, как это предусматривается МСФО (IAS) 17. Согласно новому стандарту договоры аренды приводят к признанию арендатором актива в форме права пользования с момента начала действия договора аренды, а также обязательства по уплате арендных платежей. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации, либо по справедливой или переоцененной стоимости. Также арендатор признает процентный расход по обязательству по арендным платежам и относит оплаченные арендные платежи в уменьшение этого обязательства. Учет аренды у арендодателя согласно МСФО (IFRS) 16 осуществляется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в МСФО (IAS) 17. Общество впервые применило МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода. Соответственно, сравнительная информация в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не пересчитывалась и представлена в соответствии с требованиями ранее действовавшего стандарта. На дату первого применения стандарта Общество признало обязательство по аренде, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, в сумме приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, определенной на дату первоначального применения. Одновременно, Общество признало актив в форме права пользования в сумме, равной сумме соответствующего признанного обязательства по аренде, с корректировкой на величину ранее осуществленных или начисленных арендных платежей в рамках данного арендного договора, которая была признана в бухгалтерском балансе непосредственно до даты первоначального применения. Величина обязательства по аренде, признанного в момент первоначального применения стандарта, составила 69 721 тыс. руб. Величина актива в форме права пользования, признанного в момент первоначального применения стандарта, составила 69 721 тыс. руб. Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 23 "Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль" (выпущено в мае 2017 года). Настоящее Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 к признанию и оценке налоговых активов и обязательств в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года). Включают в себя поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" и МСФО (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство" - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, необходимости переоценки ранее имевшихся долей участия в совместных операциях, если сторона соглашения о совместном предпринимательстве или совместных операциях получает контроль над совместными операциями. МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" - затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что в ситуации, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже, а некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Данные поправки не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>10</p>	<p>Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2021 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования". Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Общество признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Общество проводит оценку влияния данных изменений. Поправки к МСФО (IFRS) 3 - "Определение бизнеса" (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>даты). Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" изменяют определение термина "бизнес" и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определение бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - "Определение существенности" (выпущены в октябре 2018 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020 или после этой даты). Данные поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" согласовывают определение существенности в разных стандартах и разъясняют некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению "информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или скрытие повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации". Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>	<p>14</p>	<p>x</p>
<p>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>11</p>	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.</p>
<p>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	<p>12</p>	<p>В рамках обычной деятельности Компания размещает депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	29	x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	24	<p>Страховые контракты – классификация Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно. Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности: - наступит ли страховой случай; - дата наступления страхового случая; - сумма убытка по наступившему страховому случаю. Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск. Описание страховых продуктов Основным направлением страховой деятельности Компании является добровольное медицинское страхование (ДМС). Договоры, заключаемые Компанией, как правило, являются краткосрочными. ДМС осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании платными медицинскими услугами. Такие договоры квалифицируются как страховые только в том случае, если Компания на момент заключения договора не уверено в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования. Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска. Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода. Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам. Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли. Расходы на урегулирование убытков Компании являются косвенными и включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдела урегулирования и анализа убытков договоров добровольного медицинского страхования и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.</p>
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	25	<p>Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>соответствующим договорам страхования. Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам за заключение и продление договоров страхования.</p> <p>Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе активов.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	26	<p>Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность включает: - задолженность по операциям страхования, включающей в себя суммы к получению по договору прямого страхования; - прочую дебиторскую задолженность и предоплаты. Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	27	<p>Общество признает кредиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в момент наступления у контрагента права требования средств. Кредиторская задолженность признается в сумме, на которую контрагент обладает правом требования. Кредиторская задолженность подлежит уменьшению по мере погашения. Также, не востребованная кредиторская задолженность списывается по мере истечения исковой давности.</p>
<p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p>	29	<p>В составе страховых обязательств Общества признаются: -обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (указанные обязательства признаются в момент начала действия договора страхования), -обязательства по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (указанные обязательства признаются в момент заявления о страховом случае, а также по результатам оценки совокупной величины незаявленных на отчетную дату убытков). Общество для обеспечения возможности исполнения финансовых обязательств по договорам страхования формирует страховые резервы: - резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования; -резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, состоящий из компонент: -резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ); -резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ). -резерв на урегулирование убытков (РУУ) - соответствует будущим расходам Общества по урегулированию предстоящих выплат</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты; -суброгационная компонента (СК) - является оценкой будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям, которые следует ожидать Обществу вследствие урегулирования предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, переоцениваются по курсу на отчетную дату. Прекращение признания страховых обязательств Общества наступает: -в момент их исполнения; -по мере прекращения действия договора страхования (в части РНП, РНР); -в момент истечения срока исковой давности (в частности, РЗНУ). Проверка на обесценение страховых обязательств проводится путем идентификации заявленных, но не урегулированных убытков с истекшим сроком исковой давности, исчисляемым с даты заявления в соответствии с положениями статьи 966 ГК РФ.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</p>	<p>38</p>	<p>При первоначальном признании страховая премия признается в следующем порядке. На дату перехода страхового риска от страхователя к Обществу страховая премия признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует). При этом за первый страховой год (период продолжительностью 365 (366) дней с даты начала несения ответственности Обществу по страховым случаям) страховая премия признается в порядке, аналогичном признанию по краткосрочному договору. Страховые премии, полученные Обществом до отчетной даты по договорам, начало ответственности по которым наступает после отчетной даты, на отчетную дату признаются в составе кредиторской задолженности.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах</p>	<p>33</p>	<p>Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Обществом в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования включаются: 1. суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; суммы стоимости услуг ЛПУ, востребованных в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; 2. суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на государственную пошлину и других; 3. суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; 4. суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; 5. суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете. Доля</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		перестраховщиков в выплатах признается в момент осуществления выплаты по договору страхования в размере, определяемом в соответствии с условиями договоров перестрахования.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	34	<p>Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования включают: 1. вознаграждение страховым агентам, брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; 2. расходы на проведение предстраховой экспертизы; 3. расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; 4. расходы на приобретение бланков строгой отчетности; другие аналогичные расходы; 5. Взносы в ПФ РФ, ФСС, ФОМС, начисляемые на суммы выплачиваемых физическим лицам комиссий. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате вознаграждения, а также если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. При этом, если договор не вступил в силу в периоде несения соответствующих расходов, такие расходы относятся в состав дебиторской задолженности, в то время как премии - в состав кредиторской задолженности. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования включают: 1. расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; 2. расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; 3. операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); 4. иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования. Косвенные расходы распределяются по договорам страхования пропорционально страховой премии. При этом, если договор не вступил в силу в периоде несения соответствующих расходов, такие расходы относятся в состав дебиторской задолженности, в то время как премии - в состав кредиторской задолженности. Косвенные аквизиционные расходы, помимо подлежащих капитализации, по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Расходы признаются в бухгалтерском учете в полном объеме. При этом по долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования могут признаваться единовременно. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, осуществляются необходимые начисления соответствующих доходов или расходов. Начисление осуществляется исходя из определенной актуарием доли действующих договоров, но не поступивших в учетное подразделение Общества на отчетную дату. Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в котором имела место допущенная ошибка, на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежит корректировке в бухгалтерском учете указанного отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Аквизиционными доходами по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы страховщика в виде перестраховочной комиссии, подлежащей получению страховщиком от перестраховщика. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование. При этом, если договор не вступил в силу в периоде получения доходов, такие доходы относятся в состав кредиторской задолженности, в то время как премии - в состав дебиторской задолженности. В случае если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением изменений по договорам перестрахования. Доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов по договорам, переданным в перестрахование, и возникшие в связи с ошибочными начислениями, отражаются в порядке, аналогичном порядку для аквизиционных расходов Договоров исходящего перестрахования, действующих на отчетную дату, но не поступивших в учетное подразделение Общества, нет.</p>
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	<p>Обязательное медицинское страхование (ОМС). Федеральный фонд обязательного медицинского страхования осуществляет реализацию программы ОМС с целью обеспечения граждан РФ бесплатной медицинской помощью при помощи ряда установленных законодательством РФ страховщиков, включая Компанию, которые заключили договоры с ТФОМС с целью реализации части данной программы. Страховые медицинские организации осуществляют деятельность ОМС на основании заключенных договоров о финансовом обеспечении ОМС с ТФОМС и договоров на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС с медицинскими организациями (далее - "МО"). Компания отвечает по обязательствам, возникающим из договоров, заключенных с ТФОМС и МО, в соответствии с законодательством РФ и условиями, предусмотренными указанными договорами. Компания не принимает страхового риска в связи с участием в программе ОМС. За эти услуги Компания получает комиссионное вознаграждение, которое отражается в прибыли или убытке в составе прочих операционных доходов в том периоде, к которому оно относится, и увеличивает дебиторскую задолженность ТФОМС. В связи с наличием неопределенности в отношении конечной суммы вознаграждения, данное комиссионное вознаграждение признается не ранее поступления денежных средств от ТФОМС. Компания получает денежные средства от ТФОМС и осуществляет выплаты МО за</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>услуги, предоставленные этими МО в рамках территориальной программы ОМС. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в Компанию из ТФОМС, являются средствами целевого финансирования. Последующее направление вышеуказанных целевых средств в МО в порядке авансирования отражается как увеличение дебиторской задолженности МО. Направление вышеуказанных денежных средств в МО в оплату медицинской помощи отражается как сокращение кредиторской задолженности перед МО. Зачет ранее выданных МО авансов в размере сумм принятых от МО реестров счетов и счетов на оплату медицинской помощи, с учетом проведенных экспертиз медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи данных счетов, отражается как уменьшение дебиторской задолженности МО. В случаях, когда сумма к оплате по счетам МО больше суммы имеющихся в распоряжении целевых средств, признается дефицит целевого финансирования от ТФОМС, что отражается как увеличение дебиторской задолженности ТФОМС. После первоначального признания сумма дебиторской задолженности уменьшается на сумму денежных средств, полученных от ТФОМС в счет погашения задолженности. Остаток целевых средств после расчетов за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам, возвращается источнику финансирования. Обязательство перед ТФОМС на отчетную дату определяется как сумма обязательства перед ТФОМС на начало отчетного периода и поступивших в отчетном периоде целевых средств, уменьшенная на сумму использованных в отчетном периоде целевых средств по целевому назначению и на сумму возврата целевых средств источнику финансирования, и классифицируется как нефинансовое, поскольку погашается посредством зачета ранее выданных МО авансов. Указанное обязательство отражается в составе прочих обязательств. Дебиторская задолженность МО по оплате санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи признается на дату согласования с медицинским учреждением акта экспертизы. Дебиторская задолженность МО по оплате штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества, признается в сумме, указанной в акте, при условии, что данная сумма может быть удержана при оплате счета МО в том же месяце или получена на расчетный счет Компании. Кредиторская задолженность перед МО по счетам, принятым за оказанную медицинскую помощь застрахованным по ОМС, является финансовым обязательством Компании, поскольку приводит к оттоку денежных средств, полученных в рамках целевого финансирования и отражается в составе прочих финансовых обязательств. Компания осуществляет контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи по ОМС путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы и экспертизы качества медицинской помощи, по результатам которых предъявляются санкции к МО за выявленные нарушения. Проведение вышеуказанных экспертиз является безусловным обязательством Компании, при неисполнении которого ТФОМС может применить к Компании штрафные санкции. Доход страховой медицинской организации в части средств, поступивших из МО в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, представляет собой определенный процент от размера соответствующих наложенных санкций. Соответственно, моментом признания выручки в части доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи в виде сумм, удержанных по результатам экспертизы качества медицинской помощи и медико-экономической экспертизы, является момент определения</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>согласованной величины налагаемых санкций между страховой медицинской организацией и МО; в части доходов от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи в виде штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества - в момент удержания при оплате счета МО или получения средств на расчетный счет Компании. Из части данных санкций Компания формирует собственные средства, которые отражаются в прибыли или убытке в составе статьи "Прочие операционные доходы". Компания получает доход, причитающийся к получению от ТФОМС в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств (далее - "сумма экономии целевых средств"). Сумма экономии целевых средств, причитающаяся к получению страховой медицинской организацией, рассчитывается по истечении календарного года как превышение суммы ежемесячных объемов средств для оплаты медицинской помощи, рассчитанных для страховой медицинской организации исходя из количества лиц, застрахованных в данной страховой медицинской организации, и дифференцированных подушевых нормативов, над объемом целевых средств, фактически направленных страховой медицинской организацией на оплату медицинской помощи, с учетом средств, полученных из нормированного страхового запаса территориального фонда. Даже при возможности самостоятельно определить указанные величины, выручка не признается до момента согласования с ТФОМС. Доход в виде средств на ведение дела, представляющий собой определенный процент от суммы финансирования на очередной отчетный период, не признается до того момента, пока не станут известны две величины, определяющие сумму указанного финансирования: дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных. Доход в виде средств, причитающихся к получению от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи, признается в момент, когда он может быть оценен, то есть, когда при наличии соответствующего превышения точно известна сумма средств, затраченных на оплату медицинской помощи, с учетом вероятности его получения.</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	49	x
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	42	<p>Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных</p>

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>доходов и расходов) в прибыли и убытке за год. Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания до ликвидационной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов: - компьютеры и оборудование – 3-5 лет; - транспортные средства – 5-7 лет; - мебель – 5-10 лет; - прочие основные средства 3-10 лет. Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	53	x
Определение и состав нематериальных активов	45	<p>Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, лицензии и франшизы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который, как правило, не превышает 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.</p>
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	47	<p>Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.</p>
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	<p>Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения.</p>
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	59	x

Наименование показателя	Код строки	Содержание
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	50	Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами. Обязательства на выплату премий признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Обязательства на оплату неиспользованных отпусков признаются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	Установленных выплат с пенсионными планами Обществом не осуществляется.
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	64	x
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55	Резервы - оценочные обязательства. Резервы - оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56	В случае если Общество является арендатором, то на дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее: (а) величину первоначальной оценки

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		<p>обязательства по аренде; (b) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; (c) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и (d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. При отсутствии возможности расчета такой процентной ставки Общество использует процентную ставку по заемным средствам или согласованную с арендодателем процентную ставку. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды: (a) фиксированные платежи, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; (b) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; (c) суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; (d) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и (e) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором оно возникает.</p> <p>Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды. Обязательство по договору аренды переоценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). В случае возврата (изъятия) объекта аренды до истечения срока договора аренды его стоимость списывается с баланса как выбытие имущества.</p>
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения,	56.1	Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку

Наименование показателя	Код строки	Содержание
предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью		базового актива). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	57	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из: ? кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам; ? прочей кредиторской задолженности. Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	58	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Общества состоит из 100% доли ее единственного участника. Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	61	Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция 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. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Примечание 5 Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Денежные средства в кассе	1		-		3	-	3
Денежные средства на расчетных счетах	3	17 881	(1)	17 880	30 969	(2)	30 967
Итого	6	17 882	(1)	17 880	30 972	(2)	30 970

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании отсутствовали остатки денежных средств, находящиеся в ограничении.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Компании были остатки денежных средств в четырех кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2018 года: в пяти кредитных организациях и банках-нерезидентах).

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности (примечание 72.6).

Информация о кредитном качестве, а также анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов денежных средств представлена в примечании 68.17 и 68.24.

Состав статьи «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о потоках денежных средств страховщика, представлен в таблице ниже.

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	17 880	30 970
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	245 000	160 000
Прочее	4.1	2	2
Итого	5	262 882	190 972

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
		1	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	30 969	30 969
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	30 969	30 969
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	1 704 535	1 704 535
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 704 535	1 704 535
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	11	(1 717 622)	(1 717 622)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(1 717 622)	(1 717 622)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	36	17 881	17 881
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	17 881	17 881

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
		1	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	8 294	8 294
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	8 294	8 294
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	1 572 246	1 572 246
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 572 246	1 572 246
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	11	(1 549 571)	(1 549 571)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(1 549 571)	(1 549 571)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	36	30 969	30 969
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	30 969	30 969

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
		1	4
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	(2)	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(2)	(2)
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	(6)	(6)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(6)	(6)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	11	7	7
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	7	7
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	36	(1)	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(1)	(1)

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
		1	4
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	(2)	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(2)	(2)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	36	(2)	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(2)	(2)

Примечание 8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.1 Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
всего	1	210 395	157 958
Правительства Российской Федерации	2	145 987	116 710
нефинансовых организаций	7	64 408	41 248
Итого	11	210 395	157 958

Таблица 8.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	6	
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	116 710	41 248	157 958
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	116 710	41 248	157 958
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	97 028	20 026	117 054
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	97 028	20 026	117 054
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	(72 451)	-	(72 451)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(72 451)	-	(72 451)
Прочие изменения, в том числе:				
всего	31	4 700	3 134	7 834
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	4 700	3 134	7 834
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	145 987	64 408	210 395
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	145 987	64 408	210 395

Выверка изменений полной балансовой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	4	6	
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	106 614	672	42 536	149 822
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	106 614	672	42 536	149 822
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	7 164	-	2 253	9 417
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	7 164	-	2 253	9 417
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-672	(2 424)	(3 096)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-672	(2 424)	(3 096)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	2 933	-	(1 118)	1 815
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	2 933	-	(1 118)	1 815
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	116 710	-	41 248	157 958
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	116 710	-	41 248	157 958

Таблица 8.3 Выверка изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	6	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	(65)	(133)	(198)
	2	(65)	(133)	(198)
Поступление финансовых активов, в том числе:	6	(45)	(107)	(151)
	7	(45)	(107)	(151)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	11	18	6	24
	12	18	6	24
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36	(91)	(233)	(325)
	37	(91)	(233)	(325)

Выверка изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Итого
		1	4	6	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	(67)	(2)	(127)	(196)
	2	(67)	(2)	(127)	(196)
Поступление финансовых активов, в том числе:	6	(5)	-	(7)	(12)
	7	(5)	-	(7)	(12)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	11	-	2	-	2
	12	-	2	-	2
Прочие изменения, в том числе:	31	7	-	1	8
	32	7	-	1	8
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36	(65)	-	(133)	(198)
	37	(65)	-	(133)	(198)

Таблица 8.4 Выверка изменений резерва переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	1	379	3 123
Увеличение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	2	10 747	(2 744)
Уменьшение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	3	(5 332)	379
Резерв переоценки по справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	5	5 793	3 123

Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. По состоянию на 31 декабря 2019 года срок погашения облигаций - с января 2020 года по март 2033 года, купонный доход составляет от 6,5% до 8,24% в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, банков-нерезидентов и нефинансовых организаций представляют собой ценные бумаги с фиксированным процентным доходом, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации имеют срок погашения - с июня 2020 года по май 2025 года и купонный доход от 7,75% до 8,9% в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, выпущенные двумя контрагентами, превышают 5% от общей балансовой стоимости долговых ценных бумаг, и в совокупности составляют 155 705 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги не просрочены и не имеют обеспечения.

Примечание 9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 9.1 Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	524	524
Итого	5	524	524

По состоянию на 31 декабря 2019 года долевые ценные бумаги не просрочены и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компанией не создавался резерв под обесценение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ввиду незначительности эффекта.

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

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	245 984	763	245 220	160 820	358	160 462
Итого	6	245 984	763	245 220	160 820	358	160 462

Таблица 10.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		2	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	160 820	160 820
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	160 820	160 820
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	1 073 750	1 073 750
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 073 750	1 073 750
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	11	(988 750)	(988 750)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(988 750)	(988 750)
Прочие изменения, в том числе:			
всего	31	164	164
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	164	164
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	36	245 984	245 984
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	245 984	245 984

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		2	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	113 685	113 685
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	113 685	113 685
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	803 255	803 255
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	803 255	803 255
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	11	(756 445)	(756 445)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(756 445)	(756 445)
Прочие изменения, в том числе:			
всего	31	325	325
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	325	325
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	36	160 820	160 820
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	160 820	160 820

Таблица 10.3 Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		2	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	(358)	(358)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(358)	(358)
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	(3 209)	(3 209)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(3 209)	(3 209)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	11	2 803	2 803
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	2 803	2 803
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	36	(763)	(763)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(763)	(763)

Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		2	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	(60)	(60)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(60)	(60)
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	(358)	(358)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(358)	(358)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	11	60	60
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	60	60
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:		-	-
всего	36	(358)	(358)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(358)	(358)

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

Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость			Полная балансовая стоимость		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	4 131	125	4 006	3 570	111	3 458
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4	1	-	1	0	-	0
Прочее	9	296	4	293	77	2	75
Итого	10	4 428	128	4 299	3 647	113	3 533

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
		2	4	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	3 570	-	77	3 647
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	3 570	-	77	3 647
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	3 750	117 094	220	121 063
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	3 750	117 094	220	121 063
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(3 000)	(117 093)	-	(120 093)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(3 000)	(117 093)	-	(120 093)
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	(189)	-	-	(189)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	(189)	-	-	(189)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	4 131	1	296	4 428
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	4 131	1	296	4 428

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
		2	4	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	255	45	208	507
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	255	45	208	507
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	3 264	-	-	3 264
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	3 264	-	-	3 264
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	(44)	(131)	(176)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(44)	(131)	(176)
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	51	-	-	51
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	51	-	-	51
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	3 570	-	77	3 647
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	3 570	-	77	3 647

Таблица 11.3 Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Прочее	Итого
		2	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	(111)	(2)	(113)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(111)	(2)	(113)
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	(125)	(347)	(472)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(125)	(347)	(472)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	111	345	457
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	111	345	457
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:				
всего	36	(125)	(4)	(128)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(125)	(4)	(128)

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

Наименование показателя	Код строки	Займы выданные	Прочее	Итого
		2	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	-	(2)	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	(2)	(2)
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	(111)	(0)	(111)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	(111)	(0)	(111)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:				
всего	36	(111)	(2)	(113)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(111)	(2)	(113)

Примечание 12 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 12.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	9 600	10 203
Итого	3	9 600	10 203

Таблица 12.3 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	9 488	10 170
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	114	36
Резерв под обесценение	12	(2)	(2)
Итого	13	9 600	10 203

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице ниже.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования не имеет обеспечения.

Таблица 12.6 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
		2	4	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	10 170	36	10 206
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	10 170	36	10 206
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	78	78
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	78	78
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	(682)	-	(682)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(682)	-	(682)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	9 488	114	9 602
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	9 488	114	9 602

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
		2	4	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	10 154	-	10 155
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	10 154	-	10 155
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	15	36	51
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	15	36	51
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	10 170	36	10 206
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	10 170	36	10 206

Таблица 12.7 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
		2	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	(2)	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(2)	(2)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	36	(2)	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(2)	(2)

Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
		2	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	(2)	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(2)	(2)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	36	(2)	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(2)	(2)

Примечание 13 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	2 734 105	2 466 695
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	4 598	-
Резерв под обесценение	6	-	(14)
Итого	7	2 738 703	2 466 681

Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.

По состоянию на 1 января 2018 года предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования составляли 1 953 295 тыс. руб. (скорректировано).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по операциям в сфере ОМС является текущей, не просроченной, не обесцененной и не имеет обеспечения.

Таблица 13.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
		2	3	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	-	2 466 695	2 466 695
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	2 466 695	2 466 695
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	35 986 584	36 289 390	72 275 974

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	35 986 584	36 289 390	72 275 974
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	(36 634 090)	(33 229 734)	(69 863 824)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(36 634 090)	(33 229 734)	(69 863 824)
Прочие изменения, в том числе:				
всего	31	647 505	(2 787 648)	(2 140 142)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	647 505	(2 787 648)	(2 140 142)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	2 738 703	2 738 703
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	2 738 703	2 738 703

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
		2	3	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	-	1 935 310	1 935 310
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	1 935 310	1 935 310
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	29 693 280	33 456 902	63 150 182
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	29 693 280	33 456 902	63 150 182
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
всего	11	(30 331 506)	(32 571 161)	(62 902 667)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(30 331 506)	(32 571 161)	(62 902 667)
Прочие изменения, в том числе:				
всего	31	638 226	(354 356)	283 869
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	638 226	(354 356)	283 869
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	2 466 695	2 466 695
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	2 466 695	2 466 695

Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
		3	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	(14)	(14)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(14)	(14)
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	14	14
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	14	14

Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
		3	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	(15)	(15)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	(15)	(15)
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	1	1
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1	1
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:			
всего	36	(14)	(14)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	(14)	(14)

Примечание 16 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 16.1 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
		1	3	4	6
Резерв незаработанной премии	1	79 202	79 202	58 465	58 465
Резервы убытков	2	42 663	42 663	81 901	81 901
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	509	509	711	711
Итого	7	122 374	122 374	141 077	141 077

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался.

Таблица 16.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало отчетного периода	1	58 465	58 465
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	259 616	259 616
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(238 878)	(238 878)
На конец отчетного периода	5	79 202	79 202

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало сравнительного периода	1	65 251	65 251
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	216 575	216 575
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(223 362)	(223 362)
На конец сравнительного периода	5	58 465	58 465

Таблица 16.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало отчетного периода	1	81 901	81 901
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	201 998	201 998
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(65 620)	(65 620)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(175 616)	(175 616)
На конец отчетного периода	6	42 663	42 663

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало сравнительного периода	1	87 749	87 749
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	213 933	213 933
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(2 872)	(2 872)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(216 909)	(216 909)
На конец сравнительного периода	6	81 901	81 901

Оценка резерва убытков осуществляется с использованием следующих актуарных методов:

Метод на основе независимых нормированных приращений. Базовым предположением метода является независимость строк некумулятивного треугольника развития убытков.

Метод цепной лестницы (метод развития). В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Метод Борнхюттера-Фергюсона. В методе Борнхюттера-Фергюсона используются треугольники развития. В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину, характеризующую ожидаемую задержку в урегулировании убытков. $(1-1/f)$. Ключевым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- Величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств не проводится, так как основная масса страховых обязательств - краткосрочные;
- Компания использует предположения в отношении процесса рассмотрения убытков, задержках в заявлении и урегулировании убытков. При этом основной для выбора предположений является опыт Компании по урегулированию убытков прошлых периодов.

Таблица 16.4 Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало отчетного периода	1	711	711
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	2 408	2 408
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	(514)	(514)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(2 096)	(2 096)
На конец отчетного периода	5	509	509

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	3
На начало сравнительного периода	1	1 037	1 037
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	532	532
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	520	520
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(1 379)	(1 379)
На конец сравнительного периода	5	711	711

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется на основе средних сложившихся уровней прямых и косвенных расходов Компании на урегулирование убытков.

Таблица 16.8 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	38 445	56 959	86 965	87 749	81 901
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом к концу:						
2015 г.	2	56 993				
2016 г.	3	59 835	69 437			
2017 г.	4	60 264	71 195	85 555	0	0
2018 г.	5	60 264	71 257	85 812	82 772	0
2019 г.	6	60 264	71 258	85 887	82 877	16 155
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование						
2015 г.	7	57 147				
2016 г.	8	59 836	69 666		-	-
2017 г.	9	60 264	71 195	85 904		-
2018 г.	10	60 264	71 257	85 812	83 124	
2019 г.	11	60 264	71 258	85 887	82 877	16 484
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	(21 819)	(14 299)	1 078	4 872	65 418
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	(56.75)	(25.10)	1.24	5.55	79.87

Примечание 22 Нематериальные активы

Таблица 22.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	1	2 087	482	401	2 970
Накопленная амортизация	2	(718)	(199)	(232)	(1 148)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	1 370	284	169	1 822
Поступление	4	1 094	422	-	1 516
Амортизационные отчисления	8	(640)	(134)	-	(774)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	1 824	572	169	2 564
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	3 181	904	401	4 487
Накопленная амортизация	15	(1 358)	(333)	(232)	(1 923)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	3 181	904	401	4 487
Накопленная амортизация	15.2	(1 358)	(333)	(232)	(1 923)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	1 824	572	169	2 564
Поступление	17	1 260	1 893	3 197	6 351
Затраты на создание	18	-	70	23	93
Выбытие	20	(150)	-	-	(150)
Амортизационные отчисления	21	(675)	(246)	(377)	(1 299)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	2 259	2 288	3 011	7 559

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	4 292	2 867	3 621	10 780
Накопленная амортизация	28	(2 033)	(579)	(609)	(3 221)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	2 259	2 288	3 011	7 559

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Примечание 23 Основные средства

Таблица 23.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
		2	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	21 123	17 069	2 567	40 759
Накопленная амортизация	2	(20 039)	(17 069)	(2 515)	(39 624)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	1 084	-	51	1 135
Поступление	4	160	10 371	80	10 611
Амортизационные отчисления	9	(456)	(283)	(24)	(762)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	788	10 088	107	10 984
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	21 283	27 440	2 647	51 370
Накопленная амортизация	16	(20 495)	(17 352)	(2 539)	(40 386)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	21 283	27 440	2 647	51 370
Накопленная амортизация	16.2	(20 495)	(17 352)	(2 539)	(40 386)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	788	10 088	107	10 984
Поступление	18	481	12	70 399	70 892
Амортизационные отчисления	23	(525)	(3 366)	(22 432)	(26 323)
Прочее	27	-	-	(80)	(80)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	745	6 734	47 994	55 473
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	21 764	27 452	72 966	122 183
Накопленная амортизация	30	(21 020)	(20 718)	(24 972)	(66 710)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	745	6 734	47 994	55 473

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года основные средства Компании не являются переданными в залог.

Примечание 24 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Таблица 24.1 Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	5 138	3 628
Итого	4	5 138	3 628

Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице ниже.

Таблица 24.4 Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	3 628	5 850
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	2	1 510	(2 222)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	10 323	8 154
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(8 812)	(10 376)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	7	5 138	3 628

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанных премий. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не производилось списания отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов.

Примечание 25 Прочие активы

Таблица 25.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	9 715	5 833
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	614	651
Расчеты с персоналом	5	250	133
Расчеты по социальному страхованию	6	33	139
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8	3 071	5 366
Запасы	9	584	272
Прочее	12	1 343	2 005
Резерв под обесценение	13	(2 453)	(2 466)
Итого	14	13 156	11 933

Таблица 25.2 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	4	5	6
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(2 100)	(268)	(98)	(2 466)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	21	5	(13)	13
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(2 079)	(263)	(111)	(2 453)

Таблица 25.2 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	4	5	6
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	(3)	(74)	(77)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(2 100)	(265)	(24)	(2 389)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(2 100)	(268)	(98)	(2 466)

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

Таблица 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Обязательства по аренде	6	55 332	8 595
Итого	8	55 332	8 595

Таблица 28.3 Анализ процентных ставок и сроков погашения (кредиты, займы и прочие привлеченные средства)

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
		3	4	5	6
Обязательства по аренде	5	10.08	Август 2024	-	Ноябрь 2021

Примечание 31 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 31.1 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Фонд оплаты медицинских услуг	1	2 734 470	2 467 597
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	9	4
Итого	4	2 734 479	2 467 601

По состоянию на 1 января 2018 года фонд оплаты медицинских услуг составлял 1 954 246 тыс. руб. (скорректировано).

Примечание 32 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 32.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	2 672	2 944
Итого	3	2 672	2 944

Таблица 32.3 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	2	2 416	2 710
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	254	222
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	2	13
Итого	9	2 672	2 944

Примечание 37 Прочие обязательства

Таблица 37.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	0	3 298
Расчеты с персоналом	6	21 044	15 608
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	373	792
Расчеты по социальному страхованию	11	4 901	4 574
Прочее	13	2 791	2 218
Итого	14	29 109	26 489

Примечание 39 Управление капиталом

Таблица 39.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	120 000	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	304 660	169 759
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	184 660	49 759
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	153.88	41.46

Примечание 40 Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1 Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
1	2	3	4
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	2 467 597	1 954 125
Поступило	2	36 526 305	33 659 979
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	36 359 445	33 516 703
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	4	166 840	143 258
в результате проведения медико-экономического контроля	5	4 939	2 869
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	56 075	55 328
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	102 130	78 458
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	3 695	6 580
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	20	18
Использовано	11	(36 259 432)	(33 146 507)
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	12	(36 178 104)	(33 079 723)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(25 387)	(20 213)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	14	(25 387)	(20 213)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(9 422)	(8 107)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(15 012)	(10 460)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(924)	(1 645)
Прочее использование целевых средств	19	(55 941)	(46 571)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	2 734 470	2 467 597

Примечание 46 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование

Таблица 46.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	260 082	216 575
Возврат премий	3	(467)	(219)
Итого	4	259 616	216 356

Примечание 47 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование

Таблица 47.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(175 616)	(216 909)
Итого	4	(175 616)	(216 909)

Таблица 47.2 Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		3	4
Прямые расходы, в том числе:	1	(34)	-
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	2	(34)	-
Косвенные расходы, в том числе:	6	(2 062)	(1 379)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	(2 062)	(1 379)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	(2 096)	(1 379)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	(2 096)	(1 379)

Таблица 47.3 Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Изменение резерва убытков	1	39 238	5 848
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	202	326
Итого	4	39 440	6 174

Примечание 48. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование

Таблица 48.1 Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	10 246	8 154
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	322	184
Расходы на рекламу	6	1 046	129
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	1 797	1 414
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	9	1 741	881
Итого	10	15 152	10 762

Таблица 48.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	1 510	(2 222)
Итого	3	1 510	(2 222)

Примечание 50 Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 50.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	2	-	7
Прочие доходы	7	259	-
Итого	8	259	7

Примечание 51 Процентные доходы

Таблица 51.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1	26 918	19 877
по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	13 691	11 950
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	12 766	7 612
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	6	461	315
Итого	19	26 918	19 877

Примечание 54 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 54.1 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	2019	2018
		3	4
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	5	-	(47)
Итого	6	-	(47)

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

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		3	4
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	5	-	(47)
Итого	6	-	(47)

Примечание 55 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 55.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	3	-	(295)
Итого	4	-	(295)

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

Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(358)	(113)	(2)	(473)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(406)	(15)	1	(420)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(763)	(128)	(1)	(893)

Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(60)	(2)	0	(62)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(298)	(111)	(2)	(411)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(358)	(113)	(2)	(473)

Примечание 59 Общие и административные расходы

Таблица 59.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		3	4
Расходы на персонал	1	213 611	191 322
Амортизация основных средств	2	26 323	762
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	1 299	774
Расходы по аренде	4	17 399	44 588
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	10 467	4 476
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	22 619	14 330
Расходы по страхованию	7	589	237
Расходы на рекламу и маркетинг	8	927	828
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	1 495	476
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	0	2 615
Представительские расходы	11	136	63
Транспортные расходы	12	654	71
Командировочные расходы	13	770	327
Штрафы, пени	14	49	15
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	761	552
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	532	276
Прочие административные расходы	17	17 128	19 949
Итого	18	314 761	281 662

Примечание 60 Процентные расходы

Таблица 60.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		3	4
Процентные расходы по обязательствам по аренде	4	6 474	110
Итого	9	6 474	110

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

Таблица 62.1 Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	330 581	304 768
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	25 387	20 213
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	119	-
Итого	7	356 087	324 980

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	1 408	871
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	104	-
Итого	5	1 513	871

Примечание 63 Прочие доходы и расходы

Таблица 63.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	9	160
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6	2	225
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7	76	69
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	9	366	2 725
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	116	43
Прочее	11	129	267
Итого	12	698	3 489

Таблица 63.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		3	4
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	9 566	662
Прочее	5	752	626
Итого	6	10 318	1 288

Примечание 63.1 Аренда

Таблица 63.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Аренда офисных помещений
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	Отсутствуют
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Отсутствуют
Операции продажи с обратной арендой	4	Отсутствуют

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

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		2019	2018
		1	2
Основные средства	1	53 523	9 154
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	55 332	7 383

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

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1	23 873	110
проценты уплаченные	2	6 474	110
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	15 447	-
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	4	1 952	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5	22 984	158
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	20 449	-
Итого отток денежных средств	7	46 857	269

Примечание 64 Налог на прибыль

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

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
		3	4
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(30 683)	(2 478)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	-116	(8 265)
Итого, в том числе:	4	(30 799)	(10 743)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	(1 354)	686
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(29 446)	(11 429)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, за 2019 г. составляет 20% (за 2018 г.: 20%).

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
		1	2
		3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	137 314	61 710
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	2	(27 463)	(12 342)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(2 474)	-676
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	5	40
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(2 479)	-716
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	448	380
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	7	43	1 209
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(29 446)	(11 429)

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год:

Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Арендные обязательства	10 031	9 865	-	165
Прочее	295	45	-	250
Общая сумма отложенного налогового актива	10 326	9 911	-	415
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 326	9 911	-	415
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Внеоборотные активы	9 458	8 673	508	277
Прочее	7 992	-	846	7 146
Общая сумма отложенного налогового обязательства	17 450	8 673	1 354	7 423
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 124)	1 237	(1 354)	(7 008)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 124)	1 237	(1 354)	(7 008)

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2018 год:

Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Арендные обязательства	165	165	-	-
Прочее	250	250	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	415	(2 339)	-	2 339
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	415	(1 924)	-	2 339
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Внеоборотные активы	277	277	-	-
Прочее	7 146	6 751	-686	1 082
Общая сумма отложенного налогового обязательства	7 423	7 028	-686	1 082
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 008)	(8 951)	686	1 257
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 008)	(8 951)	686	1 257

Примечание 68 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Ниже приведено описание политики Общества в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Общества являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Общества законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Обществом, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль осуществляется органами управления Общества, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Общества в соответствии с их компетенцией.

Для достижения целей внутреннего контроля Обществом разработаны, утверждены и введены в действие внутренние документы, определяющие перечень, цели и регламент осуществления внутреннего контроля, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и их работников, порядок взаимодействия структурных подразделений по решению задач внутреннего контроля.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Общество принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Общества.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Общества и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Обществом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации,

отсутствии правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Страховой риск

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Общество принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям. Основной целью управления страховым риском является обеспечение большего соответствия между прогнозами Общества и фактическими страховыми убытками, а также ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

Основной вид страхования, по которому Общество осуществляет свою деятельность, - добровольное медицинское страхование.

Страховщик заключает договоры страхования иного, чем страхование жизни, относящиеся к учетной группе № 1 "Добровольное медицинское страхование" (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.11.2016 № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни"). Линия бизнеса сформирована в соответствии с данной учетной группой. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов и, как правило, являются краткосрочными (до 12 месяцев) и не содержат условия об обязательной пролонгации.

Таблица 68.5 Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие по состоянию на 31.12.2019:

Тип катастроф	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
x1	1	2	3
Эпидемия на территории РТ	1 158 188	305 619	305 619
Итого	1 158 188	305 619	305 619

Таблица 68.6 Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса по состоянию на 31.12.2019:

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
Добровольное медицинское страхование	42 663	79 202	509	122 374
Итого	42 663	79 202	509	122 374

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса по состоянию на 31.12.2018:

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
Добровольное медицинское страхование	81 901	58 465	711	141 077
Итого	81 901	58 465	711	141 077

Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов и, как правило, являются краткосрочными (до 12 месяцев) и не содержат условия об обязательной пролонгации.

Общество преимущественно осуществляет операции на территории Российской Федерации в Республике Татарстан.

Таблица 68.7

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Нетто-резервы
		1	3
Россия	1	122 374	122 374
Итого	4	122 374	122 374

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Нетто-резервы
		1	3
Россия	a.1	141 077	141 077
Итого	a.4	141 077	141 077

Таблица 68.8 Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни, руб.	Влияние на прибыль до налогообложения, руб.	Влияние на капитал, руб.
		1	3	4
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(4 453)	4 452 582	3 562 066
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	4 107	(4 106 980)	(3 285 584)
Среднее количество требований -10%	3	(173)	172 801	138 240
Среднее количество требований +10%	4	(173)	172 801	138 240
Средний период урегулирования требования -10%	5	(5 748)	5 747 589	4 598 071
Средний период урегулирования требования +10%	6	5 402	(5 401 987)	(4 321 590)

По состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	3	4
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	a.1	(71)	71 109	57 000
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	a.2	71	(71 109)	(57 000)
Среднее количество требований -10%	a.3	(8 190)	8 190 179	6 552 000
Среднее количество требований +10%	a.4	8 190	(8 190 179)	(6 552 000)
Средний период урегулирования требования -10%	a.5	(259)	258 806	207 000
Средний период урегулирования требования +10%	a.6	259	(258 806)	(207 000)

Страховые тарифы. Компания устанавливает страховые тарифы на базе анализа результатов за предыдущие периоды, существующих рыночных условий и стратегии Компании. Страховой тариф устанавливается на основании анализа структуры существующего портфеля, сбора информации на рынке относительно убытков других страховщиков и моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Выплаты страхового возмещения. Урегулированием убытков в Компании занимается специализированное подразделение, отличное от продающего подразделения. Страховая выплата по договорам ДМС осуществляется только после предоставления медицинской организацией всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая, а также после проведения медико-экономической экспертизы и контроля.

Таблица 68.14

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
		1	6
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1	2	2
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	16	2	2
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	17	2	2
Итого	109	2	2

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
		1	6
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	a.1	2	2
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	a.16	2	2
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.17	2	2
Итого	a.109	2	2

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Обществом не используются услуги доверительных управляющих для управления активами.

Основной целью управления финансовыми рисками Общества является соблюдение принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Общество использует следующие процедуры и инструменты.

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков и прочее. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Общества.

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель финансовых инструментов, диверсифицированных по

отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для ценных бумаг - по эмитентам, для государственных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Общества возложена на Финансового директора.

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Финансового директора.

Кредитный риск

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтинга АО «АКРА» или АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's, Fitch), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Номер строки		Акра	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная Категория	-	-	-	-	-
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная Категория	-	-	-	-	-
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Ca
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Таблица 68.17

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

Наименование показателя	Код строки	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
Денежные средства, в том числе:	1	17 880	-
денежные средства на расчетных счетах	2	17 880	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	245 220	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	245 220	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	-	4 299
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	-	4 006
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	-	1
прочее	18	-	293
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	19	210 395	-
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	20	210 395	-
Правительства Российской Федерации	21	145 987	-
нефинансовых организаций	26	64 408	-

Наименование показателя	Код строки	Рейтинг А	Без рейтинга
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	29	-	9 600
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	44	-	9 600
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	45	-	9 486
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	52	-	114
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	56	-	2 738 703
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	57	-	2 734 105
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	59	-	4 598

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

Наименование показателя	Код строки	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
Денежные средства, в том числе:	a.1	30 969	-
денежные средства на расчетных счетах	a.2	30 969	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.5	160 462	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	160 462	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.10	-	3 533
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.12	-	3 458
прочее	a.18	-	75
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	a.19	157 958	-
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	a.20	157 958	-
Правительства Российской Федерации	a.21	116 710	-
нефинансовых организаций	a.26	41 248	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	a.29	-	10 203
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	a.44	-	10 203
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.45	-	10 167
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	a.52	-	36
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	a.56	-	2 466 681
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.57	-	2 466 681

Общество осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов. С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Общество размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Общество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов

производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

Максимальный размер кредитного риска компании по компонентам бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Таблица 68.22

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
Денежные средства	1	17 880	17 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	210 919	210 919
долговые инструменты	6	210 395	210 395
долевые инструменты	7	524	524
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	249 520	249 520
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	245 220	245 220
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 299	4 299
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	9 600	9 600
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	2 738 703	2 738 703
Итого активов	20	3 226 622	3 226 622
Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24	55 332	55 332
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	55 332	55 332
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	122 374	122 374
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	2 734 479	2 734 479
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	2 672	2 672
Итого обязательств	35	2 914 857	2 914 857
Чистая балансовая позиция	36	311 765	311 765

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
Денежные средства	a.1	30 970	30 970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	a.5	158 482	158 482
долговые инструменты	a.6	157 958	157 958
долевые инструменты	a.7	524	524
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.8	163 996	163 996
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	160 462	160 462
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	3 533	3 533
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.11	10 203	10 203
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	2 466 681	2 466 681
Итого активов	a.20	2 830 331	2 830 331
Раздел II. Обязательства			
		x	

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.24	8 595	8 595
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	8 595	8 595
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.28	141 077	141 077
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.29	2 467 601	2 467 601
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.30	2 944	2 944
Итого обязательств	a.35	2 620 218	2 620 218
Чистая балансовая позиция	a.36	210 114	210 114

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Общество подвержено риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Общества планирует потоки денежных средств на год. Общество придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Управление ликвидностью Общества требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Общество регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Общество контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Таблица 68.23

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

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
		1	2	3	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14	6 146	19 367	29 818	55 332
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	15	6 146	19 367	29 818	55 332
обязательства по аренде	21	6 146	19 367	29 818	55 332
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	31	2 734 479	-	-	2 734 479
фонд оплаты медицинских услуг	32	2 734 470	-	-	2 734 470
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	33	9	-	-	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	35	2 672	-	-	2 672
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	47	2 672	-	-	2 672
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	49	2 416	-	-	2 416

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	53	254	-	-	254
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54	2	-	-	2
Итого обязательств	57	2 743 297	19 367	29 818	2 792 483

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	Итого
		1	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.14	8 595	8 595
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	a.15	8 595	8 595
обязательства по аренде	a.21	8 595	8 595
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	a.31	2 467 601	2 467 601
фонд оплаты медицинских услуг	a.32	2 467 597	2 467 597
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.33	4	4
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	a.35	2 944	2 944
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	a.47	2 944	2 944
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.49	2 710	2 710
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.53	222	222
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.54	13	13
Итого обязательств	a.57	2 479 140	2 479 140

Таблица 68.24

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

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:	1	17 880	-	-	17 880
денежные средства на расчетных счетах	2	17 880	-	-	17 880
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	245 220	-	-	245 220
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	245 220	-	-	245 220
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	-	4 299	-	4 299
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	-	4 006	-	4 006
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	-	1	-	1

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
прочее	18	-	293	-	293
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	38	4 944	501	204 950	210 395
Правительства Российской Федерации	39	4 109	389	141 489	145 987
нефинансовых организаций	44	835	112	63 460	64 408
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	62	7 217	2 383	-	9 600
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	63	7 103	2 383	-	9 486
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	70	114	-	-	114
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	74	2 738 703	-	-	2 738 703
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	75	2 734 105	-	-	2 734 105
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	77	4 598	-	-	4 598
Итого активов	84	3 013 965	7 184	204 950	3 226 098
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	98	6 146	19 367	29 818	55 332
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	99	6 146	19 367	29 818	55 332
обязательства по аренде	105	6 146	19 367	29 818	55 332
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	115	2 734 479	-	-	2 734 479
фонд оплаты медицинских услуг	116	2 734 470	-	-	2 734 470
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	117	9	-	-	9
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	119	2 672	-	-	2 672
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	133	2 416	-	-	2 416
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	137	254	-	-	254
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	138	2	-	-	2
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	144	81 850	40 379	145	122 374
Итого обязательств	145	2 825 147	59 746	29 964	2 914 857
Итого разрыв ликвидности	146	188 818	(52 563)	174 986	311 241

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

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:	a.1	30 970	-	-	30 967
денежные средства на расчетных счетах	a.2	30 970	-	-	30 967
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.5	160 462	-	-	160 462

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	160 462	-	-	160 462
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.10	74	3 154	305	3 533
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.12	-	3 153	305	3 458
прочее	a.18	74	1	-	75
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	a.38	399	871	156 687	157 958
Правительства Российской Федерации	a.39	399	769	115 542	116 710
нефинансовых организаций	a.44	-	102	41 145	41 248
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	a.47	8 040	2 163	0	10 203
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.63	8 004	2 163	0	10 168
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	a.70	36	-	-	36
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	a.74	2 466 681	-	-	2 466 681
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.77	2 466 681	-	-	2 466 681
Итого активов	a.84	2 666 627	6 188	156 992	2 829 807
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.98	8 595	-	-	8 595
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	a.99	8 595	-	-	8 595
обязательства по аренде	a.105	8 595	-	-	8 595
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	a.115	2 467 601	-	-	2 467 601
фонд оплаты медицинских услуг	a.116	2 467 597	-	-	2 467 597
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.117	4	-	-	4
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	a.131	2 944	-	-	2 944
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.133	2 710	-	-	2 710
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.137	222	-	-	222
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.138	13	-	-	13
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.144	60 648	75 062	5 366	141 077
Итого обязательств	a.145	2 539 789	75 062	5 366	2 620 218
Итого разрыв ликвидности	a.146	126 838	(68 874)	151 626	209 590

Для уменьшения подверженности Общества риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Общества, рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения

обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Общество не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Общества также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Для снижения риска ликвидности в случае несоответствия данных позиций, Общество размещает средства в краткосрочные депозиты, а также в высоколиквидные финансовые активы, такие как облигации Правительства РФ, которые могут быть достаточно быстро реализованы в случае необходимости без существенных потерь их балансовой стоимости.

Рыночный риск

Общество принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Общества устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода может не предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по процентным ставкам.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

Общество осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

По каждому виду рыночного риска, которому Общество подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск

Основные операции компании осуществляются в рублях. В связи с этим, существенная подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствует.

Таблица 68.25

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
		1	5
Раздел I. Активы			
Денежные средства	1	17 880	17 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5	210 919	210 919
долговые инструменты	6	210 395	210 395
долевые инструменты	7	524	524
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	249 520	249 520
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	245 220	245 220
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	4 299	4 299

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	9 600	9 600
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	2 738 703	2 738 703
Итого активов	20	3 226 622	3 226 622
Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24	55 332	55 332
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	55 332	55 332
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	2 734 479	2 734 479
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	2 672	2 672
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	34	122 374	122 374
Итого обязательств	35	2 914 857	2 914 857
Чистая балансовая позиция	36	311 765	311 765

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
		1	5
Раздел I. Активы			
Денежные средства	a.1	30 970	30 970
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	a.5	158 482	158 482
долговые инструменты	a.6	157 958	157 958
долевые инструменты	a.7	524	524
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.8	163 996	163 996
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	160 462	160 462
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	3 533	3 533
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.11	10 203	10 203
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	2 466 681	2 466 681
Итого активов	a.20	2 830 331	2 830 331
Раздел II. Обязательства			
		x	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.24	8 595	8 595
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	8 595	8 595
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.28	2 467 601	2 467 601
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.29	2 944	2 944
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.34	141 077	141 077
Итого обязательств	a.35	2 620 218	2 620 218
Чистая балансовая позиция	a.36	210 114	210 114

Риск процентной ставки

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня

колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Общество размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Общества при финансовом планировании не учитывает предполагаемые поступления по депозитам.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Обществом, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

Таблица 68.26

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, руб.	Чувствительность капитала, руб.
		1	2	3	4
Рубль	1	200	(200)	(755 835)/755 835	(604 688)/604 688

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a.1	200	(200)	(3159000)/3159000	(2527000)/2527000

Таблица 68.27 Анализ чувствительности к рыночным индексам:

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	Влияние на прибыль до налогообложения 2019, руб.	Влияние на капитал 2019, руб.	Влияние на прибыль до налогообложения 2018, руб.	Влияние на капитал 2018, руб.
x1	1	2	3	4	5
Композитный индекс облигаций RUABITR	20/-20	1 518 737/ (1 518 737)	1 214 989/ (1 214 989)	3 160 000/ (3 160 000)	2 528 000/ (2 528 000)

Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

У Общества имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой среднесрочные вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Примечание 72 Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(a) *Многokратные оценки справедливой стоимости*

Многokратные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

Таблица 72.1

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многokратные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2019:

Наименование показателя	Код строки	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	210 395	-	524	210 919
финансовые активы, в том числе:	2	210 395	-	524	210 919
прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63	-	-	524	524
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	64	210 395	-	-	210 395
Правительства Российской Федерации	66	145 987	-	-	145 987
нефинансовых организаций	71	64 408	-	-	64 408

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многokратные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2018:

Наименование показателя	Код строки	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	a.1	157 958	-	524	158 482
финансовые активы, в том числе:	a.2	157 958	-	524	158 482
прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	a.63	-	-	524	524
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	a.64	157 958	-	-	157 958
Правительства Российской Федерации	a.66	116 710	-	-	116 710
нефинансовых организаций	a.71	41 248	-	-	41 248

Таблица 72.3

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

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	524	х	х
финансовые активы, в том числе:	2	524	х	х
прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63	524	Учет по стоимости приобретения	Учет по стоимости приобретения

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

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	a.1	524	х	х
финансовые активы, в том числе:	a.2	524	х	х
прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	a.63	524	Учет по стоимости приобретения	Учет по стоимости приобретения

Таблица 72.6

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

Наименование показателя	Код строки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1	263 101	2 797 277	3 060 377	3 060 377
денежные средства на расчетных счетах	5	17 880	-	17 880	17 880
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	245 220	4 299	249 520	249 520
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	245 220	-	245 220	245 220
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	14	-	4 299	4 299	4 299
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	-	4 006	4 006	4 006
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	18	-	1	1	1
прочее	23	-	293	293	293

Наименование показателя	Код строки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	-	9 486	9 486	9 486
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	2 783 491	2 783 491	2 783 491
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	63	-	2 959 646	2 959 646	2 959 646
обязательства по аренде	71	-	55 332	55 332	55 332
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	81	-	122 374	122 374	122 374
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	82	-	2 779 268	2 779 268	2 779 268
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	2 779 258	2 779 258	2 779 258
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	84	-	9	9	9
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	86	-	2 672	2 672	2 672
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	100	-	2 416	2 416	2 416
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	104	-	254	254	254
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	105	-	2	2	2

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

Наименование показателя	Код строки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	a.1	191 789	2 480 493	2 672 285	2 672 285
денежные средства в кассе	a.3	-	-	3	3
денежные средства на расчетных счетах	a.5	30 969	-	30 969	30 969
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.8	160 820	3 644	164 465	164 465

Наименование показателя	Код строки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.11	160 820	-	160 820	160 820
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.16	-	3 570	3 570	3 570
прочее	a.23	-	75	75	75
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.40	-	10 168	10 168	10 168
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	-	2 466 681	2 466 681	2 466 681
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	a.63	-	2 620 218	2 620 218	2 620 218
обязательства по аренде	a.71	-	8 595	8 595	8 595
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.81	-	141 077	141 077	141 077
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	a.82	-	2 467 601	2 467 601	2 467 601
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	-	2 467 597	2 467 597	2 467 597
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.84	-	4	4	4
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	a.86	-	2 944	2 944	2 944
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.100	-	2 710	2 710	2 710
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.104	-	222	222	222
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.105	-	13	13	13

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав Уровня 2 включены денежные средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость данных средств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по операциям страхования, а также прочие финансовые активы являются непросроченными, необесцененными, со сроком погашения менее 1 года, таким образом, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, а также прочие финансовые обязательства являются краткосрочными со сроком погашения менее 1 года после отчетной даты либо отражены по дисконтированной стоимости с использованием рыночных процентных ставок, таким образом, их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для

определения справедливой стоимости.

Примечание 74 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции страхования и перестрахования со связанными сторонами. Согласно политике Общества, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны Общества включают:

- **Материнское предприятие** – ПАО «АК БАРС» Банк.
- **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Компания относит Совет Директоров, Генерального директора. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала за 2019 и 2018 годы производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов. Других выплат и начислений социального характера за 2019 и 2018 годы не было.

Компании под общим контролем. К данной категории связанных сторон Общество относит компании, входящие в группу ПАО «АК БАРС» Банк.

Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие	Итого
		5	7	1	8
Денежные средства	1	-	-	17 418	17 418
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	-	524	0	524
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	-	3 640	164 030	167 670
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	-	-	164 029	164 029
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	-	3 640	1	3 641
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-	912	49	961
Прочие активы	23	-	3 807	-	3 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27	-	6 060	-	6 060
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	-	6 060	-	6 060
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	-	1 348	12 632	13 980
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	-	-	45	45
Прочие обязательства	39	138	3	-	141

По состоянию на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие	Итого
		7	1	8
Денежные средства	a.1	-	30 884	30 884
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	a.6	524	-	524
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.7	-	39 530	39 530
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.8	-	39 530	39 530
Прочие активы	a.23	1 358	47	1 358
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	a.27	8 595	-	8 595
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.28	8 595	-	8 595
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.31	39	11 671	11 710
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.33	-	47	47
Прочие обязательства	a.39	72	-	72

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включали: предоставление займов, выплаты медицинским организациям по ДМС, страхование автотранспорта, предоставление в аренду помещений, добровольно медицинское страхование. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Процентные ставки по депозитам, размещенным в материнском предприятии по состоянию на 31 декабря 2019 года составили от 4,65% до 5,6% (2018: 5,8% до 6,15%), все депозиты в рублях. Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 2019 год:

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	8	-	245	21 279	21 524
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	-	407	60 325	60 732
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	10	-	(163)	(38 275)	(38 437)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	11	-	-	(771)	(771)
Инвестиционная деятельность, в том числе:	14	-	387	4 661	5 048
процентные доходы	15	-	400	5 123	5 524
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	22	-	(14)	(462)	(476)
всего	26	(10 753)	(1 288)	(1 098)	(13 138)
Общие и административные расходы	27	(10 753)	(163)	(1 074)	(11 989)
Процентные расходы	28	-	(1 125)	(24)	(1 149)
Прочие доходы	31	-	273	-	273

За 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнское предприятие	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	a.8	-	229	53 679	53 908
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	a.9	-	190	60 135	60 325
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	a.10	-	39	(6 455)	(6 417)
Инвестиционная деятельность, в том числе:	a.14	-	133	1 141	1 274
процентные доходы	a.15	-	133	1 141	1 274
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:	a.26	(11 203)	(165)	(1 082)	(12 450)
Общие и административные расходы	a.27	(11 203)	(155)	(1 082)	(12 440)
Процентные расходы	a.28	-	(110)	-	(110)
Прочие доходы	a.31	-	100	-	100

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	Код строки	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения	1	15 815	17 395
Выходные пособия	4	-	2 815

Правительство Республики Татарстан имеет контроль над Обществом через материнское предприятие (ПАО «АК БАРС» Банк). Общество приняло решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с Обществом, так как Правительство Республики Татарстан имеет контроль или совместный контроль над этой стороной или оказывает на нее значительное влияние.

Информация об использовании целевых средств по ОМС, полученных Компанией от ТФОМС, раскрыта в примечании 40.

Примечание 75 События после окончания отчетного периода

Факты хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты, отсутствуют.

Примечание 76 Изменение учетной политики и пересмотр сравнительных показателей

С 2019 года Обществом в Бухгалтерском балансе страховой организации в составе денежных средств отражаются денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках. Краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней, отражаются по строке «депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в составе «Финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Бухгалтерского баланса.

Влияние данной реклассификации на величину показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма представленная в бухгалтерской отчетности за 2018 год	Примечание	Изменения в учетной политике	Пересмотренная сумма
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	191 432	5	(160 462)	30 970
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6	160 462	160 462

Влияние данной реклассификации на величину показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма представленная в бухгалтерской отчетности за 2018 год	Примечание	Изменения в учетной политике	Пересмотренная сумма
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	121 988	5	(113 626)	8 303
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6	113 626	113 626

С 2019 года Обществом внесены изменения в учетную политику в части отражения целевых средств, причитающихся от Территориального Фонда медицинского страхования. Начисление задолженности ТФОМС производится на дату получения соответствующего уведомления от ТФОМС или на дату поступления денежных средств в случае отсутствия уведомления. Использование целевых средств и зачет авансов отражаются не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения страховой медицинской организацией об оплате медицинской помощи по ОМС.

Влияние изменений в учетной политике на величину показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма представленная в бухгалтерской отчетности за 2018 год	Примечание	Изменения в учетной политике	Пересмотренная сумма
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	319 326	13	2 147 355	2 466 681
	Итого активов	715 935		2 147 355	2 863 301
Раздел II. Обязательства					
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	320 247	31	2 147 355	2 467 601
	Итого обязательств	506 526		2 147 355	2 653 784

Влияние изменений в учетной политике на величину показателей бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма представленная в бухгалтерской отчетности за 2018 год	Примечание	Изменения в учетной политике	Пересмотренная сумма
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	346 902	13	1 606 393	1 953 295
	Итого активов	740 235		1 606 393	2 346 582
Раздел II. Обязательства					
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	347 838	31	1 606 393	1 954 246
	Итого обязательств	578 197		1 606 393	2 184 604

Влияние на отчет о финансовых результатах за 2018 год изменения в учетной политике не оказали.

Руководитель _____
Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Каримов Тагир Равилевич
(расшифровка подписи)

28.02.2020

