№МБ-14 от 27 февраля 2020 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД" (ОГРН 1043600049041, 394018, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 14), состоящей из:

- бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчета о финансовых результатах страховой организации за 2019 год;
- отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2019 год;
- отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год;
- примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД" по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для страховых организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая

бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 27 НОЯБРЯ 1992 ГОДА №4015-1 "ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД" (далее – Общество) несет ответственность за выполнение требований платежеспособности и финансовой устойчивости, установленных законодательством, и соответствие организации элементов внутреннего контроля требованиям действующего законодательства.

В соответствии со ст.29 Федерального закона от 27 ноября 1992 года №4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее – Федеральный закон) в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год мы провели процедуры, направленные на:

– оценку выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Федеральным законом;

– оценку эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к организации которого установлены Федеральным законом.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Обществом требований, порядка и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:

величина уставного капитала Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет величину, не ниже минимального значения, установленного нормативными актами органа страхового надзора;

состав и структура активов, принимаемых Обществом в покрытие страховых резервов и собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

значение отклонения фактического размера маржи платежеспособности Общества от нормативного по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;

порядок расчета страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года соответствует порядку, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов;

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с

установленными в Российской Федерации правилами составления страховыми организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) В части эффективности организации Обществом системы внутреннего контроля мы установили, что:

учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества в соответствии с Федеральным законом;

в соответствии с Федеральным законом Обществом по состоянию на 31 декабря 2019 года создана служба внутреннего аудита;

по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом разработано и надлежащим образом утверждено Положение о внутреннем аудите;

по состоянию на 31 декабря 2019 года руководитель службы внутреннего аудита Общества подчинен и подотчетен Совету директоров;

отчеты службы внутреннего аудита о результатах проведенных проверок, составленные в 2019 году, были подготовлены с требуемой Федеральным законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений, недостатков в деятельности Общества, их последствий и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении оценки эффективности организации системы внутреннего контроля Общества проведены нами исключительно для целей соблюдения требований Федерального Закона.

Директор ООО "Листик и Партнеры–Москва" Колчигин Е.В.

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

27 февраля 2020 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
20701000000	31275251	2031

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"

ООО "МСК "ИНКО-МЕД"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 643,394018,36 город Воронеж улица Платонова дом 14

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб. с пятью знаками после запятой)

	Номер строки	Наименование показателя	Примечания	На 31 Декабря 2019 г.	На 31 Декабря 2018 г.
	1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы				
+	1	Денежные средства	5	125 190,02873	93 710,22983
+	2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		7,82800	7,82800
+	3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
+	4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	7	7,82800	7,82800
+	5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
+	6	долговые ценные бумаги	8	-	-
+	7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	-	-
+	8	прочие долговые инструменты	8	-	-
+	9	долевые инструменты	9	-	-
+	10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		63 446,52265	65 420,21785
+	11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	60 058,99315	61 963,13424
+	12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	3 387,52950	3 457,08361
+	13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	-	-
+	14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	973 387,83171	902 076,26027
+	15	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
+	16	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	15	-	-
+	17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16	-	-
+	18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	17	-	-
+	19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	18	-	-
+	20	Инвестиции в дочерние предприятия	19	10,00000	10,00000
+	21	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	20	-	-
+	22	Инвестиционное имущество	21	-	-

+	23	Нематериальные активы	22	1 065,28378	3 662,35399
+	24	Основные средства	23	22 344,42467	8 936,36189
+	25	Отложенные аквизиционные расходы	24	-	-
+	26	Требования по текущему налогу на прибыль	64	0,00175	196,64777
+	27	Отложенные налоговые активы	64	879,80172	579,13357
+	28	Прочие активы	25	2 079,82326	3 142,16785
	29	Итого активов		1 188 411,54627	1 077 741,20102
	Раздел II. Обязательства				
+	30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
+	31	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-	-
+	32	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	27	-	-
+	33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		16 316,17114	-
+	34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	16 112,32393	-
+	35	выпущенные долговые ценные бумаги	29	-	-
+	36	прочая кредиторская задолженность	30	203,84721	-
+	37	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16	1,07899	0,95337
+	38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	972 755,83061	903 650,50696
+	39	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32	-	-
+	40	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	-
+	41	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14	-	-
+	42	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	33	-	-
+	43	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	34	-	-
+	44	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	35	-	-
+	45	Отложенные аквизиционные доходы	24	-	-
+	46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	998,62580	38,98200
+	47	Отложенные налоговые обязательства	64	-	-
+	48	Резервы – оценочные обязательства	36	-	-
+	49	Прочие обязательства	37	6 406,27229	5 358,80337
	50	Итого обязательств		996 477,97883	909 049,24570
	Раздел III. Капитал				
+	51	Уставный капитал	38	180 000,00000	120 000,00000
+	52	Добавочный капитал	38	-	-
+	53	Резервный капитал	38	-	-
+	54	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	38	-	-
+	55	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	56	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-

+	57	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	58	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
+	59	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
+	60	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	35	-	-
+	61	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	62	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
+	63	Прочие резервы		-	-
+	64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		11 933,56744	48 691,95532
	65	Итого капитала		191 933,56744	168 691,95532
	66	Итого капитала и обязательств		1 188 411,54627	1 077 741,20102

Генеральный директор
(должность руководителя)
"21" Февраля 2020 г.

(подпись)

Москалева Татьяна Николаевна
(инициалы, фамилия)

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» Россия, г.Воронеж ОГРН 1043600049041

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
20701000000	31275251	2031

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"

ООО "МСК "ИНКО-МЕД"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 643,394018,36,город Воронеж,улица Платонова,дом 14

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб. с пятью знаками после запятой)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41	-	-
3	страховые премии, переданные в перестрахование	41	-	-
4	изменение резерва незаработанной премии		-	-
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
6	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
7	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42	-	-
8	доля перестраховщиков в выплатах	42	-	-
9	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	42	-	-
10	расходы по урегулированию убытков	42	-	-
11	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	43	-	-
12	изменение резервов и обязательств	43	-	-
13	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	43	-	-
14	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	44	-	-
15	аквизиционные расходы	44	-	-
16	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	44	-	-
17	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	44	-	-
18	Прочие доходы по страхованию жизни	45	-	-
19	Прочие расходы по страхованию жизни	45	-	-
20	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
21	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	46	0,96981	0,05205
22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46	1,00000	1,00000
23	страховые премии, переданные в перестрахование	46	-	-
24	изменение резерва незаработанной премии		(0,03019)	(0,94795)
25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-

+	26	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	47	(0,09543)	(0,00542)
+	27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47	-	-
+	28	расходы по урегулированию убытков	47	-	-
+	29	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
+	30	изменение резервов убытков	47	(0,09543)	(0,00542)
+	31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	47	-	-
+	32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	47	-	-
+	33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	47	-	-
+	34	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	48	-	-
+	35	аквизиционные расходы	48	-	-
+	36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
+	37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	48	-	-
+	38	Отчисления от страховых премий	49	-	-
+	39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
+	40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50	-	-
	41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		0,87438	0,04663
	42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		0,87438	0,04663
	Раздел II. Инвестиционная деятельность				
+	43	Процентные доходы	51	9 700,27020	8 714,74072
+	44	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
+	45	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52	-	-
+	46	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	53	-	-
+	47	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
+	48	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54	-	-
+	49	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55	-	-
+	50	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
+	51	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

+	52	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(1 089,56719)	-
+	53	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56	(1 089,56719)	-
+	54	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	55	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	57	-	-
+	56	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		-	-
+	57	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	58	-	-
	58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		8 610,70301	8 714,74072
	Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
+	59	Общие и административные расходы	59	(106 610,54443)	(110 975,81455)
+	60	Процентные расходы	60	(1 485,18928)	(769,06768)
+	61	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	61	-	-
+	62	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	142 298,85461	125 506,66861
+	63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(375,04656)	(327,13783)
+	64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20	-	-
+	65	Прочие доходы	63	144,87224	2 519,47447
+	66	Прочие расходы	63	(63,60000)	-
	67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		33 909,34658	15 954,12302
	68	Прибыль (убыток) до налогообложения		42 520,92397	24 668,91037
+	69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(10 313,79385)	(6 240,30300)
+	70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(10 614,46200)	(6 281,35800)
+	71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	300,66815	41,05500
+	72	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	20	-	-
	73	Прибыль (убыток) после налогообложения		32 207,13012	18 428,60737
	Раздел IV. Прочий совокупный доход				
+	74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
+	75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
+	76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-

+	77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	23	-	-
+	78	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	64	-	-
+	79	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
+	80	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	81	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	82	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-
+	83	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
+	84	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
+	85	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
+	86	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
+	87	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
+	88	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
+	89	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	90	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	91	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
+	92	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
+	93	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
+	94	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-

95	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
96	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
97	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
98	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
99	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
100	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
101	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
102	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
103	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
104	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
105	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
106	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
107	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
108	налог на прибыль, связанный с переклассификациейдоходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
109	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
110	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
111	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		32 207,13012	18 428,60737

Генеральный директор
(должность руководителя)
"21" Февраля 2020 г.

(подпись)

Москалева Татьяна Николаевна
(инициалы, фамилия)

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» Россия, г. Воронеж ОГРН 1043600049041

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
20701000000	31275251	2031

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"

ООО "МСК "ИНКО-МЕД"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 643,394018,36,город Воронеж,улица Платонова,дом 14

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)
(тыс. руб. с пятью знаками после запятой)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31 Декабря 2017 г.		120 000,00000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 263,34795	150 263,34795
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 Декабря 2017 г., пересмотренный		120 000,00000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 263,34795	150 263,34795
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	18 428,60737	18 428,60737
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих		X	X	X	X	-	X	X	-	-	-	X	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих		X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	-	X	-	X	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	38	-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	38	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
14	Прочее движение резервов		X	X	-	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	-
14.1	Остаток на 31 Декабря 2018 г.		120 000,00000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 691,95532	168 691,95532
15	Остаток на 31 Декабря 2018 г.		120 000,00000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 691,95532	168 691,95532
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 Декабря 2018 г., пересмотренный		120 000,00000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 691,95532	168 691,95532

19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	32 207,13012	32 207,13012
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	-	X	-	-	X	-
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	X	-	X	-	X	-
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	38	60 000,00000	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	60 000,00000
24	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	38	X	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(68 965,51800)	(68 965,51800)
26	Прочие взносы акционеров (участников)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
27	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
28	Прочее движение резервов		X	X	-	X	X	X	X	-	X	X	X	X	X	-	-
29	Остаток на 31 Декабря 2019 г., в том числе:		180 000,00000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 933,56744	191 933,56744
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор (подпись) Москалева Татьяна Николаевна (инициалы, фамилия)

"21" Февраля 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» Россия, г. Воронеж ОГРН 1043600049041

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
20701000000	31275251	2031

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Медицинская страховая компания "ИНКО-МЕД"

(ООО "МСК "ИНКО-МЕД")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 643,394018,36,город Воронеж,улица Платонова,дом 14

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб. с пятью знаками после запятой)

	Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
	1	2	3	4	5
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
+	1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
+	2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
+	3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1,00000	1,00000
+	4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		-	-
+	5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
+	6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
+	7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		-	-
+	8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, полученные		-	-
+	9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
+	10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		-	-
+	11	Оплата аквизиционных расходов		-	-
+	12	Оплата расходов по урегулированию убытков		-	-
+	13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		-	-

+	14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
+	15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
+	16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
+	17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
+	18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
+	19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		14 297 587,81684	12 740 414,23548
+	20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(14 157 873,61424)	(12 613 096,81923)
+	21	Проценты полученные		12 391,26541	8 609,29823
+	22	Проценты уплаченные		(2 239,01486)	(769,06768)
+	23	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
+	24	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам		(67 928,50651)	(51 696,46556)
+	25	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
+	26	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
+	27	Оплата прочих административных и операционных расходов		(25 559,56927)	(52 050,68920)
+	28	Уплаченный налог на прибыль		(18 424,40900)	(6 760,29400)
+	29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		104,46667	43,20913
	30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		38 059,43504	24 694,40717
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
+	31	Поступления от продажи основных средств		-	-
+	32	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
+	33	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
+	34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
+	35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(644,31500)	-
+	36	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
+	37	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
+	38	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
+	39	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
+	40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-

+	41	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	42	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
+	43	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
+	44	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
+	45	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
+	46	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		182 650,00000	120 000,00000
+	47	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(183 300,00000)	(121 150,00000)
	48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 294,31500)	(1 150,00000)
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
+	49	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
+	50	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
+	51	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
+	52	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
+	53	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		60 000,00000	-
+	54	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
+	55	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
+	56	Выплаченные дивиденды		(60 000,00000)	-
+	57	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			-
+	58	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
	58.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 887,27952)	
+	59	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
+	60	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
	61	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 887,27952)	-
	62	Сальдо денежных потоков за отчетный период		31 877,84052	23 544,40717
+	63	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
	64	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	93 710,22983	70 165,82266
	65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	125 588,07035	93 710,22983

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Москалева Татьяна Николаевна
(инициалы, фамилия)

"21" Февраля 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская страховая компания «ИНКО-МЕД» ОГРН 1043600049041

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Лицензия ОС № 2031-01 без ограничения срока деятельности от 09.11.2015 года.Лицензия СЛ № 2031 без ограничения срока деятельности от 09.11.2015 года.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	"ОС № 2031-01 на обязательное медицинское страхование. Субъекты РФ, на территориях которых страховая медицинская организация вправе осуществлять деятельность в сфере обязательного медицинского страхования: Воронежская область, Белгородская область, Курская область, Орловская область, Тамбовская область. СЛ № 2031 на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни."
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензия действовала постоянно
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Специализированного депозитария нет
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие Акционерное общество "Страховая бизнес группа". Конечный бенефициар Черников Валерий Юрьевич
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	643,394006,36,город Воронеж,улица Платонова,дом 16
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	2
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	30
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	643,394018,36,город Воронеж,улица Платонова,дом 14
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	643,394018,36,город Воронеж,улица Платонова,дом 14
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	159
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Рубль

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	В большей степени в отчетном периоде оказали положительное влияние на финансовый результат деятельности и на финансовое положение страховщика операции по обязательному медицинскому страхованию. Численность застрахованных граждан по ОМС на отчетную дату составила 1 254 007 человека. На основании численности рассчитан объем средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, полученные по нормативу в размере 1 процента от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию, рассчитанных по увеличенным дифференцированным подушевым нормативам. В отчетном периоде осуществлялся контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи, что привело к формированию собственных средств организации от необоснованно предъявленных к оплате счетов медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи и медико-экономической экспертизы. Организация осуществляет краткосрочные финансовые вложения, которые представляют собой форму временного использования свободных денежных активов компании с целью защиты их от инфляции и получения дохода. Краткосрочные финансовые вложения рассматриваются в финансовом менеджменте как эквивалент денежных активов и представляют вместе с ними единый объект управления. В связи с высокой ликвидностью краткосрочных финансовых вложений они приравниваются к готовым средствам платежа и служат обеспечением неотложных финансовых обязательств организации.

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность страховой компании соответствует отраслевым стандартам бухгалтерского учета и МСФО
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении финансовой отчетности оценка финансовых активов и пассивов страховой компании для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствие с федеральным законом №402 - ФЗ "О бухгалтерском учете" и нормативными актами Банка России: 1. "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" № 486-П от 02.09.2015 года. 2. "Отраслевой стандарт о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" № 487-П от 02.09.2015 года. 3. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями" № 488-П от 02.09.2015 года. 4. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" № 489-П от 04.09.2015 года. 5. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" № 490-П от 04.09.2015 года. 6. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организаций и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" № 491-П от 04.09.2015 года. 7. "Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"" № 492-П от 22.09.2015 года. 8. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" № 493-П от 01.10.2015 года. 9. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" № 494-П от 01.10.2015 года. 10. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями" № 496-П от 05.10.2015 года. 11. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей" № 501-П от 05.11.2015 года. 12. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями" № 508-П от 03.12.2015 года. 13. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" № 520-П от 16.12.2015 года. 14. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями" № 523-П от 28.12.2015 года. 15."Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" № 635-П от 22.03.2018 года. 16. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями" № 505-П от 18.11.2015 года. 17. "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" № 526-П от 28.12.2015 года. 18. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (ред. от 05.08.2019).(введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н). 19. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N98н). 20. Положение Банка России от 22.03.2018 N 635-П(с изм. от 15.11.2019)"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"(Зарегистрировано в Минюсте России 16.04.2018 N 50781). Методы бухгалтерского учета, по которым предполагается выбор вариантов, устанавливается Учетной политикой страховой компании.

3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Реклассификация не производилась

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	"Суждения (помимо связанных с оценкой), которые выработаны руководством компании в процессе применения учетной политики, касаются неопределенности в факторах оценки на отчетную дату. Появление дополнительной информации может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года."
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признаннные 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)	"Существенные суждения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются, обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, заключаемым страховой компанией и на доли перестраховщиков в этих обязательствах. При оценке страховых резервов и обязательств по инвестиционным договорам страховая компания опирается на сделанные допущения по ряду факторов в будущем. Реализация факторов, на основании которых делается оценка, в будущих периодах может приводить к пересмотру страховых резервов и обязательств, как в сторону увеличения, так и снижения."
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	"Страховая компания не осуществляет страхование жизни."
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	"Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, связаны с применением актуарных методов, основанных на текущих наилучших расчетных оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. Расчет обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, осуществляется на основании актуарных предположений, в частности, коэффициента ожидаемых убытков, уровня инвестиционного дохода, развития катастрофических убытков."

5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	"Все финансовые активы классифицируются в одну из трёх групп: 1.Учитываемые по амортизированной стоимости. 2.Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 3.Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для отнесения актива в соответствующую категорию выполняют два теста: тест "бизнес-модель" и тест на характеристику денежных потоков. Тест "бизнес-модель" выполняется в отношении каждого финансового актива или группы финансовых активов и фиксирует намерения руководства в отношении владения финансовым инструментом. Тест на характеристику денежных потоков служит для определения того, какие денежные потоки, включая процентный и погашение основного долга, предусмотрены данным финансовым инструментом. В категорию "Учитываемые по амортизированной стоимости" относятся финансовые активы, предусматривающие только выплату процентов, начисляемых на основной долг, и выплату основного долга. При этом под процентными выплатами подразумеваются выплаты, связанные с компенсацией временной стоимости денег, кредитного риска, риска ликвидности и необходимой маржи. В категорию "Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" относятся финансовые активы, по которым ожидается поступление денежных потоков, связанных с процентными выплатами и выплатами основного долга, а также в связи с реализацией актива. В категорию "Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" относятся финансовые активы, не вошедшие в две вышеперечисленные категории."
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	"Активы и обязательства в отчетности страховой компании представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе."
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	"Страховая компания продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности с обозримом будущем."
8	МСФО (IAS)29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	"Страховая компания составляет финансовую отчетность на основе исторической стоимости, составляют финансовую отчетность, не принимая во внимание изменения в общем уровне цен или рост конкретных цен в отношении признанных активов или обязательств. Исключением являются те активы и обязательства, которые организация оценивает по справедливой стоимости в соответствии с требованиями или по собственному выбору."

Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	"МСФО (IFRS) 9 вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года..С 01.01.2018 в связи с применением МСФО (IFRS) 9 ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на отчетность."
10	МСФО (IAS) 8	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	"Для обязательного применения организациями с 01.01.2019 г. вступают в силу новые редакции МСФО (IFRS) 1;МСФО (IFRS) 3;МСФО (IFRS) 4;МСФО (IFRS) 7;МСФО (IFRS) 13;МСФО (IFRS) 15. Для обязательного применения организациями с 01.01.2019 г. вступают в силу новые редакции МСФО (IAS) 1;МСФО (IAS) 7;МСФО (IAS) 12; МСФО (IAS) 16;МСФО (IAS) 32;МСФО (IAS) 37; МСФО (IAS) 38;МСФО (IAS) 40."
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	"Денежные средства и их эквиваленты отражаются страховой компанией по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как справедливая стоимость признания, уменьшенная на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется аналогично финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, как это описано выше."

12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	"Страховая компания учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты." Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору по договору банковского вклада (депозита), оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Страховая компания не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения "до востребования." Расчет амортизированной стоимости осуществляется страховой компанией один раз в квартал. Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется аналогично финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, как это описано выше."
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	"Все финансовые активы классифицируются в одну из трёх групп: Учитываемые по амортизированной стоимости Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для отнесения актива в соответствующую категорию выполняют два теста: тест "бизнес-модель" и тест на характеристику денежных потоков. Тест "бизнес-модель" выполняется в отношении каждого финансового актива или группы финансовых активов и фиксирует намерения руководства в отношении владения финансовым инструментом. Тест на характеристику денежных потоков служит для определения того, какие денежные потоки, включая процентный и погашение основного долга, предусмотрены данным финансовым инструментом.В категорию "Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" относятся финансовые активы, не вошедшие в две вышеперечисленные категории."
14	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	"В категорию "Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" относятся финансовые активы, по которым ожидается поступление денежных потоков, связанных с процентными выплатами и выплатами основного долга, а также в связи с реализацией актива.Долговые ценные бумаги данной категории признаются по стоимости приобретения с учетом фактическим затратам. Страховая компания в последний рабочий день месяца переоценивает все ценные бумаги этой категории по справедливой стоимости."

15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	"Финансовые активы данной категории учитываются по амортизированной стоимости так, как это определено выше. По данной категории активов предусмотрено формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки. Резерв формируется в зависимости от Стадии, к которой он относится. При этом финансовый актив может быть отнесен в одну из трех следующих Стадий: Стадия 1. Работающие активы Стадия 2. Активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания Стадия 3. Дефолтные (обесцененные активы). Для активов Стадии 1 рассчитывается вероятность дефолта, который может произойти в течение 12-ти месяцев после отчетной даты с учетом возможных сценариев развития макроэкономических показателей. Для активов Стадии 2 рассчитывается вероятность дефолта, который может произойти в течение всего оставшегося срока жизни актива с учетом возможных сценариев развития макроэкономических показателей. Эти вероятности умножаются на сумму, подверженную риску дефолта. Полученная величина является оценкой ожидаемых кредитных убытков и признается в качестве резерва. По активам Стадии 3 резерв под обесценение равен 100% балансовой стоимости актива."
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	"Инвестиции в дочерние или зависимые акционерные общества первоначально записываются по себестоимости. Их балансовая стоимость увеличивается или уменьшается на признанную долю инвестора в прибылях и убытках объекта инвестиций после даты приобретения. Полученный от объекта инвестиций доход уменьшает балансовую стоимость инвестиций. Способы переноса стоимости долевых ценных бумаг по себестоимости приобретения (предыдущая переоценка списывается)."
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	"Прочие активы признаются и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки."
18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	"Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости."

19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	"При первоначальном признании организация оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства."
20	МСФО (IFRS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	"Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство."
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	"Операции по хеджированию страховой компанией не используются."
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	"Операции по хеджированию страховой компанией не используются."
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	"Операции по хеджированию страховой компанией не используются."

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
24	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	"Страховая компания осуществляет деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни - добровольное медицинское страхование. Страховая компания классифицирует заключаемые договора на страховые договора без наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (НВПДВ) и на нестраховые (сервисные) договора. К страховым относятся договора, которые содержат значительный страховой риск. Если в договоре значительный страховой риск отсутствует, то такие договора признаются нестраховыми (при условии отсутствия финансового риска). При определении наличия страхового риска страховая компания ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: свершения страхового случая, времени свершения страхового случая, суммы убытков при наступлении страхового случая. Страховой риск признается значительным, если страховая компания выплачивает значительное (по отношению к страхователю) дополнительное вознаграждение (выплату). Страховая компания классифицирует страховые договора на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам относятся договора сроком до 1 года (включительно)."
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	"В ООО "МСК "ИНКО-МЕД" дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Отражение косвенных аквизиционных расходов по договорам страхования осуществляется ежемесячно на последний день месяца. По долгосрочным договорам страхования прямые аквизационные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, а другие прямые аквизационные расходы признаются единовременно. При изменении условий договора страхования изменение прямых аквизационых расходов признается на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится. В ООО "МСК "ИНКО-МЕД" не представляется возможным оценить отложенные аквизиционные расходы, они принимаются равными нулю."

26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	"Дебиторская задолженность по операциям страхования, а также по суброгационным и регрессным требованиям признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. ООО "МСК "ИНКО-МЕД" осуществляет тестирование отдельных позиций дебиторской задолженности на основании сформированного профессионального суждения. Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение. Дебиторская задолженность по договорам перестрахования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение Дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение."
27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	"Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости."
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	"Страховая компания не осуществляет страхование жизни."

29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	"Страховые резервы признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки. В случае недостаточности страховых резервов страховая компания списывает отложенные аквизиционные расходы. В случае дальнейшей недостаточности обязательств страховая компания признает дополнительное обязательство - резерв неистекшего риска. В соответствии с регуляторными требованиями ООО "МСК "ИНКО-МЕД" также формирует и отражает резервы для осуществления страховых выплат на случай образования отрицательного финансового результата от проведения страховых операций в результате действия факторов, не зависящих от страховщика. Одновременно страховая компания признает корректировку вышеуказанных резервов на соответствующих активных счетах корректировок в оценке, эквивалентной оценке резервов, начисленных в бухгалтерском учете в соответствии с регуляторными требованиями."
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	"Страховая компания не осуществляет страхование жизни."
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	"Страховая компания не осуществляет операций, связанных с перестрахованием."

32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	"ООО "МСК "ИНКО-МЕД" по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии. Дата начала несения ответственности: - указана в договоре страхования; - начинается со следующего или другого дня с момента оплаты страховой премии; - с даты заключения договора (при более ранней дате несения ответственности). Страховая премия по долгосрочным договорам страхования в первый год признается страховой компанией аналогично признанию премии по краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы - в соответствие с графиком платежей премий. Увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению). Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. ООО "МСК "ИНКО-МЕД" осуществляет доначисление доходов и расходов по договорам страхования, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности не имеется достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка размера доначислений премий устанавливается статистическими методами на основании анализа информации за предыдущие 3 года. Размер доначислений устанавливается в 1% премий по линии бизнеса за отчетный период. По договорам страхования, где размер премии по неучтенным первичным документам будет незначительным, доначисление премий не осуществляется."
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	"В ООО "МСК "ИНКО-МЕД" выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. Страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.Авансы, выданные медицинским организациям для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса."

34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	"В ООО "МСК "ИНКО-МЕД" 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. К прямым расходам в страховой компании относятся: -вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; -вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; -расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; -расходы на приобретение бланков строгой отчетности. Косвенными расходами являются 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 страхового продукта. К косвенным аквизационным расходам относятся: -расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; -расходы на оплату труда и соответствующие расходы связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; -операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие). Косвенные аквизационные расходы распределяются пропорционально сумме прямых аквизационных расходов."
35	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	"В ООО "МСК "ИНКО-МЕД" датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата, когда у страховщика возникло право на получение данного дохода: вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, иные документы."
36	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	"Страховая компания не осуществляет имущественное страхование."
37	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	"В целях обеспечения единства подходов отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с обязательным медицинским страхованием, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П ""Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации"" и на основании рекомендаций Банка России, ООО "МСК "ИНКО-МЕД" ведет бухгалтерский учет средств целевого финансирования в соответствие с приложением к Методическим рекомендациям от 22 сентября 2016 года № 29-МР. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность по ОМС, поступление средств целевого финансирования (далее - целевые средства) отражает в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15."

38	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	"Учет изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с НВПДВ осуществляется на момент возникновения через отрицательные / положительные корректировки обязательств."
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
39	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	"В страховой компании инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам."
40	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	"Страховая компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности страховой компании; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется."
41	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	"Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения."

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
42	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	"Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат страховой компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения."
43	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	"В страховой компании амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов)."
44	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	"Страховая компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет. - Компьютеры и оргтехника 5 лет. - Транспортные средства 4 года. - Прочее не более 40 лет. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства.По отдельным объектам основных средств срок полезного использования может опеределяться на основании профессионального суждения."
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
45	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	"В страховой компании под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования страховой компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - страховая компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В страховой компании к нематериальным активам относятся лицензии, программное обеспечение, сайт в интернете."

46	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	"Нематериальный актив принимается страховой компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Страховая компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения."
47	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	"В страховой компании нематериальные активы проверяются на обесценивание на конец каждого отчетного года."
48	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	"Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав страховой компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого страховая компания предполагает получать экономические выгоды. Товарные знаки и бренды 10-20 лет Программное обеспечение 2-10 лет Лицензии 2-10 лет Клиентские базы 10-20 лет Для амортизации используется линейный метод."
49	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	"Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов."
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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.	"Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиями по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения."

51	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	"Пенсионные планы отсутствуют."
52	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	"Пенсионные планы отсутствуют."
53	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	"Пенсионные планы отсутствуют."
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	"Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (прекращается на следующий день после перевода). При переводе основных средств и инвестиционного имущества, учитываемого по переоцененной стоимости, переоценка осуществляется на день перевода.При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов их стоимость не изменяется. Страховая компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода."
55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	"Признание (прекращение признания или корректировка) резерва - оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала."

56	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	"На дату начала аренды арендатор должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде. На дату начала аренды арендатор должен оценивать 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. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости.Арендатор признает сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, арендатор должен признавать оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. Прекращение признания и обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды определяются арендодателем в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9)."
56.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	"Арендатор вправе принять решение о неприменении требований пунктов 22 - 49 в отношении следующих позиций: (a) краткосрочная аренда; и (b) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (как описано в пунктах B3 - B8). Если арендатор принимает решение не применять требования пунктов 22 - 49 в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендатор должен признавать арендные платежи по такой аренде в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода. Арендатор должен использовать другой систематический подход, если такой подход лучше отражает структуру получения выгод арендатором. Если арендатор учитывает краткосрочную аренду, применяя пункт 6, то для целей настоящего стандарта арендатор должен считать договор аренды новым договором аренды в следующих случаях: (a) в случае модификации договора аренды, либо (b) в случае изменения срока аренды (например, арендатор исполняет опцион, который ранее не учитывался при определении срока аренды). В случае краткосрочной аренды решение необходимо принимать по видам базовых активов, к которым относится право пользования. Вид базовых активов - это группа базовых активов, аналогичных по характеру и способу использования в рамках деятельности организации. Применительно к договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, решение можно принимать по каждому договору аренды в отдельности."
57	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	"Кредиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости, которая впоследствии оценивается по амортизированной стоимости.Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда должник: либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами."

58	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	"Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.Размер уставного капитала, зафиксированный в учредительных документах Общества, отражается в бухгалтерском учете. Доли участников страховой компании квалифицируются в МСФО (IAS) 32. Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении страховой компании определяется его содержанием, а не юридической формой. Уставом страховой компании участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Страховая компания классифицирует доли участников ООО "МСК "ИНКО-МЕД", созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала)."
59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	"Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Аналитический учет уставного капитала обеспечивает формирование информации по стадиям формирования уставного капитала."
60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	"Резервный капитал не формируется, так как не установлен уставом страховщика."
61	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	"Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы."
62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	"Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 75 "События после окончания отчетного периода".

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.			31 Декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Денежные средства в кассе	26,92769	-	26,92769	18,27410	-	18,27410
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	125 561,14266	(398,04162)	125 163,10104	93 691,95573	-	93 691,95573
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-	-	-
6	**Итого**	125 588,07035	(398,04162)	125 190,02873	93 710,22983	-	93 710,22983

5.1.1 В страховой компании отсутствуют денежные средства, использование которых ограничено.

5.1.2 Информация о концентрации рисков. По состоянию на 31.12.2019 года у страховщика были остатки денежных средств в 3 (трех) кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018 года: в 3 (трех) кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов превышающей 48 000 тыс. рублей. На 31.12.2019 года: 48 000 тыс. рублей (лимит в одной кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла на 31.12.2019 года 65 561 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 33 962 тысяч рублей), или 52,21 % от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2018 года: 36,25 %).

5.1.3 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

5.1.4 Денежные средства и их эквиваленты не содержат неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование будущей операционной деятельности и на погашение инвестиционных обязательств.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	3
1	Денежные средства	125 190.02873	93 710.22983
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт) (примечания 27 и 28 настоящего приложения)	-	-
4.1	Прочее	398.04162	-
5	Итого	125 588.07035	93 710.22983

5.2.1 По строке 1 настоящей таблицы отражаются остатки по статье "Денежные средства и их эквиваленты" бухгалтерского баланса.

5.2.2 По строке 3 настоящей таблицы отражается сумма значений по строкам 1 - 2.1. Данная сумма соответствует сумме денежных средств и их эквивалентов в соответствии с отчетом о потоках денежных средств.

5.2.3 По строке 4.1. отражены ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях, которые признаются в финансовой отчетности в качестве резерва, который уменьшает балансовую стоимость денежных средств.

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

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.			31 Декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 177,40274	(145,50000)	60 031,90274	61 690,12602	-	61 690,12602
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27,09041	-	27,09041	273,00822	-	273,00822
6	Итого	60 204,49315	(145,50000)	60 058,99315	61 963,13424	-	61 963,13424

10.1.1 По состоянию на 31.12.2019 г. у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 (двух) кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой средств 60 000 тысяч рублей, сумма в которых не превышает установленный страховщиком лимит суммы 30 000 тысяч рублей в одном банке (на 31.12.2018 г. : в 2 (двух) кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой средств 60 000 тысяч рублей, сумма в которых не превышает установленный страховщиком лимит суммы 30 000 тысяч рублей в одном банке).Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 60 000 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 60 000 тысяч рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2018 года 100 процента (процентов).

10.1.2 Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах не имеют обеспечения.

10.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.		31 Декабря 2018 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты, в том числе:	5,5%-5,86%	32 дн.	5,49%-6,75%	183 дн.
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

10.4.1 Таблица заполняется на основании данных аналитического учета в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7.

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.			31 Декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 928,55507	(546,02557)	3 382,52950	3 457,08361	-	3 457,08361
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	5,00000	-	5,00000	-	-	-
10	Итого	3 933,55507	(546,02557)	3 387,52950	3 457,08361	-	3 457,08361

11.1.1 В таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7.

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

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	3
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	949 779,68242	901 953,39300
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	23 052,29059	-
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	555,85870	122,86727
4	Дебиторская задолженность по регрессам	-	-
5	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-
6	Резерв под обесценение	-	-
7	Итого	973 387,83171	902 076,26027

13.1.1 Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.

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

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

13.1.4 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 68.15 примечания 68 настоящего приложения.

13.1.5 По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.

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

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

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

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.			31 Декабря 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	0,97814	-	0,97814	0,94795	-	0,94795
2	Резервы убытков	0,09698	-	0,09698	0,00521	-	0,00521
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	0,00387	-	0,00387	0,00021	-	0,00021
4	Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
5	Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	1,07899	-	1,07899	0,95337	-	0,95337

16.1.1 По состоянию на 31.12.2019 была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

16.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 67.23 примечания 67 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

16.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 68.20 примечания 68 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

16.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 68.23 примечания 68 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	0,94795	-	0,94795	-	-	-
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1,00000	-	1,00000	1,00000	-	1,00000
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(0,96981)	-	(0,96981)	(0,05205)	-	(0,05205)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	0,97814	-	0,97814	0,94795	-	0,94795

16.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis.

16.2.2 Таблица заполняется на основании операционного учета и актуарных данных.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 16.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	0,00521	-	0,00521	-	-	-
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	0,09177	-	0,09177	0,00521	-	0,00521
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	0,09698	-	0,09698	0,00521	-	0,00521

16.3.1 Таблица заполняется на основании операционного учета и актуарных данных.

16.3.2 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метода цепной лестницы.

16.3.3 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные допущения:стабильность структуры развития претензий.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Таблица 16.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	0,00021	-	0,00021	-	-	-
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	0,00366	-	0,00366	0,00021	-	0,00021
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-	-	-
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	0,00387	-	0,00387	0,00021	-	0,00021

16.4.1 Таблица заполняется на основании операционного учета и актуарных данных.

Примечание 19. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.				31 Декабря 2018 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНКО-МЕД СЕРВИС"	10,00000	-	10,00000	100,00	10,00000	-	10,00000	100,00	643
	Итого	10,00000	-	10,00000		10,00000	-	10,00000		

19.1.1 В таблице в соответствии с МСФО (IAS) 27 раскрывается информация о существенных инвестициях в дочерние предприятия.

19.1.2 Инвестиции в дочерние предприятия представлены по себестоимости.

Примечание 22. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	4 100,00000	-	174,60000	4 274,60000
2	Накопленная амортизация	-	-	(169,79766)	(169,79766)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	4 100,00000	-	4,80234	4 104,80234
4	Поступление	-	-	-	-
5	Затраты на создание	447,80000	-	-	447,80000
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп) классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(885,44601)	-	(4,80234)	(890,24835)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	3 662,35399	-	-	3 662,35399
14	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	4 547,80000	-	174,60000	4 722,40000
15	Накопленная амортизация	(885,44601)	-	(174,60000)	(1 060,04601)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	4 547,80000	-	174,60000	4 722,40000
15.2	Накопленная амортизация	(885,44601)	-	(174,60000)	(1 060,04601)
16	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	3 662,35399	-	-	3 662,35399
17	Поступление	48,61500	-	-	48,61500
18	Затраты на создание	595,70000	-	-	595,70000
19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	-
21	Амортизационные отчисления	(3 241,38521)	-	-	(3 241,38521)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019 г.	1 065,28378	-	-	1 065,28378
27	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2019 г.	5 192,11500	-	174,60000	5 366,71500
28	Накопленная амортизация	(4 126,83122)	-	(174,60000)	(4 301,43122)
29	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019 г.	1 065,28378	-	-	1 065,28378

22.1.1 Нематериальные активы с неопределенным сроком службы отсутствуют.

Примечание 23. Основные средства

Основные средства

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	-	8 171,08542	-	12 231,60380	3 310,90410	23 713,59332
2	Накопленная амортизация	-	(2 991,81557)	-	(6 153,21192)	(478,39424)	(9 623,42173)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	5 179,26985	-	6 078,39188	2 832,50986	14 090,17159
4	Поступление	-	156,14800	-	-	56,00000	212,14800
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	(2 848,84149)	(2 848,84149)
9	Амортизационные отчисления	-	(1 159,78809)	-	(1 256,06100)	(101,26712)	(2 517,11621)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	(156,14800)	-	-	156,14800	-
14	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	4 019,48176	-	4 822,33088	94,54925	8 936,36189
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	-	8 327,23342	-	12 231,60380	518,06261	21 076,89983
16	Накопленная амортизация	-	(4 307,75166)	-	(7 409,27292)	(423,51336)	(12 140,53794)
16.1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	-	8 327,23342	-	12 231,60380	518,06261	21 076,89983
16.2	Накопленная амортизация	-	(4 307,75166)	-	(7 409,27292)	(423,51336)	(12 140,53794)
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	4 019,48176	-	4 822,33088	94,54925	8 936,36189
18	Поступление	-	-	-	-	19 496,62059	19 496,62059
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	-	-	-

23	Амортизационные отчисления	-	(1 159,14130)	-	(927,78842)	(4 001,62809)	(6 088,55781)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019 г.	-	2 860,34046	-	3 894,54246	15 589,54175	22 344,42467
29	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2019 г.	-	8 327,23342	-	12 231,60380	20 014,68320	40 573,52042
30	Накопленная амортизация	-	(5 466,89296)	-	(8 337,06134)	(4 425,14145)	(18 229,09575)
31	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019 г.	-	2 860,34046	-	3 894,54246	15 589,54175	22 344,42467

23.1.1 Объекты основных средств подлежали проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
Снижение стоимости основных средств не выявлено.

23.1.2 Согласно параграфу С8 МСФО (IFRS) 16 (пункты (a) и (b)ii) на 01.01.2019 г. по всем договорам аренды, кроме тех, срок аренды по которым истекает в течение 12 месяцев с 01.01.2019 г., признаются:- обязательство по аренде, оцененное по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 01.01.2019 г, определяемой согласно учетной политике на 2019 год;
- актив в форме права пользования, равный признаваемому обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения. Показатели отражены по графе "Прочие".

23.1.3 В отчетном периоде договоры финансовой аренды не заключались.

23.1.4 В отчетном периоде здания и сооружения не приобретались.

23.1.5 Основные средства в отчетном периоде в залог не передавались.

Примечание 25. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
3	Вложения в природные камни	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0,00200	0,01027
5	Расчеты с персоналом	28,44289	-
6	Расчеты по социальному страхованию	8,28775	-
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	184,02039	184,36704
9	Запасы	3,30725	18,35449
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	1 855,76298	2 939,43605
13	Резерв под обесценение	-	-
14	Итого	2 079,82326	3 142,16785

25.1.1 В таблице раскрывается состав статьи ""Прочие активы"" бухгалтерского баланса в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2.
Показатели строк формируются по счетам бухгалтерского баланса, дополнительной аналитики и раскрытия не требуется.

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по аренде	16 112,32393	-
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-
7.1	Прочее	-	-
8	Итого	16 112,32393	-

28.1.1 В таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства" в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 16.

28.1.2 Согласно параграфу С8 МСФО (IFRS) 16 (пункты (a) и (b)ii) на 01.01.2019 г. по всем договорам аренды, кроме тех, срок аренды по которым истекает в течение 12 месяцев с 01.01.2019 г., признаются:

- обязательство по аренде, оцененное по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 01.01.2019 г, определяемой согласно учетной политике на 2019 год;
- актив в форме права пользования, равный признаваемому обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.		31 Декабря 2018 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по финансовой аренде	9,33%	1-5 лет	-	-
6	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-

28.3.1 По строкам 1 - 6 таблицы необходимо отразить диапазон процентных ставок и сроков погашения по займам и прочим привлеченным средствам. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7.

28.3.2 Ставка привлечения дополнительных заемных средств, согласно учетной политике организации, определяется как средневзвешенная ставка по привлеченным средствам на аналогичных условиях по сроку и типу кредитора. По состоянию на 31.12.2018 года такая ставка составила 9,33%.

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

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
3	Расчеты с прочими кредиторами	203,84721	-
4	Прочее	-	-
5	Итого	203,84721	-

30.1.1 В таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность" в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7.

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

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	949 779,68242	901 953,39300
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	416,89403	92,15046
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	22 559,25416	1 604,96350
4	Итого	972 755,83061	903 650,50696

31.1.1 Страховщик за 12 месяцев 2019 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 13 917 909 тысяч рублей (за 12 месяцев 2018 г.: 12 127 402 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 13 936 345 тысяч рублей (за 12 месяцев 2018 г. 12 016 569 тысячи рублей).

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

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

31.1.4 Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи.
Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 68.22 примечания 68 настоящего приложения.

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

Примечание 37. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
3	Расчеты с покупателями и клиентами	-	168,80866
4	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	
5	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	
6	Расчеты с персоналом	3 788,99635	3 876,59957
7	Налог на добавленную стоимость полученный	-	
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	504,72000	572,09201
9	Авансы (предоплаты) полученные	-	
10	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	
11	Расчеты по социальному страхованию	1 918,55594	705,06533
12	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное	-	
13	Прочее	194,00000	36,23780
14	Итого	6 406,27229	5 358,80337

37.1.1 В таблице раскрывается состав статьи бухгалтерского баланса "Прочие обязательства" в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 19.

Примечание 39. Управление капиталом

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120 000,00000	120 000,00000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	191 933,56744	168 691,95532
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативнымным и фактическим размером)	71 933,56744	48 691,95532
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	59.94	40.58

39.1.1 Настоящая таблица составляется на основании внутренней бухгалтерской и управленческой информации о соблюдении в отчетном периоде требований законодательства Российской Федерации в отношении величины капитала страховщика, требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств и средств страховых резервов.
В течение 2018 года и 2019 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

39.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).

39.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).

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

39.1.9 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 года составил 180 000 тысяч рублей (на 31.12.2018 года 120 000 тысяч рублей, минимальная сумма 120 000 тысяч рублей).

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	901 953,39300	756 743,50111
2	Поступило	14 026 376,77074	12 192 413,90733
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	13 917 909,26975	12 127 401,72205
4	Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	108 467,50099	65 012,18528
5	в результате проведения медико-экономического контроля	36 264,15840	7 039,23154
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	48 104,07952	29 457,76971
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	21 648,87409	27 613,88028
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	2 450,38898	901,30375
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	-	-
10	Прочие поступления целевых средств	-	-
11	Использовано	(13 947 364,26498)	(12 025 277,24507)
12	[illegible] 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)	(13 936 344,84696)	(12 016 569,16140)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(11 019,41802)	(8 708,08367)
14	из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	(11 019,41802)	(8 708,08367)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(7 215,54183)	(4 403,87925)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(3 226,63734)	(4 081,58171)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(577,23885)	(222,62271)
18	средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	-	-
19	Прочее использование целевых средств	-	-
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(31 186,21634)	(21 926,77037)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	949 779,68242	901 953,39300

40.1.1 Настоящая таблица составлена по деятельности в сфере обязательного медицинского страхования, в соответствии с МСФО (IFRS) 1.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1,00000	1,00000
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	-	-
4	**Итого**	1,00000	1,00000

46.1.1 В таблице раскрывается состав статьи "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	9 700,27020	8 714,74072
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-
4	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 448,64909	8 493,54754
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	251,62111	221,19318
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	-
11	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
12	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
13	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
14	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
15	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
16	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
18	прочее	-	-
19	Итого	9 700,27020	8 714,74072

51.1.1 В таблице раскрывается состав статьи "Процентные доходы" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 15.

51.1.2 По строкам 2 - 10, 12 - 18 таблицы отражаются суммы по соответствующим счетам бухгалтерского учета и символам отчета о финансовых результатах в соответствии с приложением 14.1 к настоящему Положению.

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

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочие	Итого
1	2	3	4	4.1	5
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(145,50000)	(546,02557)	(398,04162)	(1 089,56719)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2019 г.	(145,50000)	(546,02557)	(398,04162)	(1 089,56719)

56.1.1 Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности - в примечании 11 настоящего приложения. По графе "Прочие" показывется движение резерва под обесценение денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях - Примечание 5.Денежные средства.

56.1.2 В таблице в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 раскрывается итоговое движение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, суммирующее движение резервов по статьям "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" и "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность".

Примечание 59. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	3
1	Расходы на персонал	(73 544,44076)	(70 113,53927)
2	Амортизация основных средств	(6 088,55781)	(2 517,11621)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(3 241,38521)	(890,24835)
4	Расходы по аренде	(1 728,73203)	(6 247,64141)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 510,19061)	(4 677,17943)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 009,37115)	(3 738,30892)
7	Расходы по страхованию	(46,64849)	(135,74063)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(114,49500)	(218,06023)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(768,58800)	(189,11041)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	(5 649,89042)
11	Представительские расходы	(2 120,87403)	(772,16326)
12	Транспортные расходы	(1 855,81911)	(1 490,54768)
13	Командировочные расходы	(98,25710)	(1 055,94960)
14	Штрафы, пени	(1,38525)	(2,92754)
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(500,32500)	(457,06400)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(520,60515)	(202,04252)
17	Прочие административные расходы	(10 460,86973)	(12 618,28467)
18	Итого	(106 610,54443)	(110 975,81455)

59.1.1 Расходы на содержание персонала включают только расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 17 455 тысяч рублей (за 12 месяцев 2018 года: 15 604 тысяч рублей).

59.1.2 Операций по инвестиционному имуществу страховщик не осуществлял.

Примечание 60. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 60.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	-
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
4	По обязательствам по финансовой аренде	(1 485,18928)	-
7	По депо сумм по договорам страхования	-	-
8	Прочее	-	(769,06768)
9	Итого	(1 485,18928)	(769,06768)

60.1.1 В таблице раскрывается состав статьи "Процентные расходы" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7.

60.1.2 В отчете за 12 месяцев 2018 года по статье "Процентные расходы" отчета о финансовых результатах отражена сумма процентов за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации начисленные на остаток целевых средств, подлежащая возврату в территориальный фонд обязательного медицинского страхования.

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

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	131 279,43659	116 798,58494
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	11 019,41802	8 708,08367
3	Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	-	-
4	Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций	-	-
5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
7	Итого	142 298,85461	125 506,66861

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

62.1.2 В таблице раскрывается состав статьи "Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1. Настоящая таблица содержит информацию о осуществлении деятельности в сфере обязательного медицинского страхования.

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	(339,04656)	(174,13783)
2	Штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	(36,00000)	(153,00000)
3	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	-	-
4	Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-
5	Итого	(375,04656)	(327,13783)

62.2.1 Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.

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

62.2.3 В настоящей таблице раскрывается состав статьи "Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1. Настоящая таблица содержит информацию о осуществлении деятельности в сфере обязательного медицинского страхования.

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	2 474,57627
4	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
5	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	95,97224	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	-
9	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	48,30000	43,20913
11	Прочее	0,60000	1,68907
12	Итого	144,87224	2 519,47447

63.1.1 В таблице раскрывается состав статьи "Прочие доходы" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1.

63.1.2 2. По строкам 1 - 11 таблицы отражаются остатки по соответствующим символам отчета о финансовых результатах.

63.1.3 По строке "Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества" в соответствии с МСФО (IFRS) 16 отражены доходы от операционной аренды.

Прочие расходы

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(63,60000)	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	(63,60000)	-

63.2.1 В таблице раскрывается состав статьи "Прочие расходы" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IAS) 1.

63.2.2 По строке 2 таблицы отражены расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам в виде безнадежной дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Примечание 63.1 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 63.1.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Договоры аренды нежилых помещений для пунктов выдачи полисов ОМС, которые попадают в сферу применения МСФО (IFRS) 16 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и признается как обязательство по аренде, которое оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Операции продажи с обратной арендой	-
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	-

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

Таблица 63.1.2

Код строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	23	15 543,22854	-
2	Инвестиционное имущество	21	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	16 112,32393	-

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

Таблица 63.1.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе: всего	3 097,78353	-
2	проценты уплаченные	1 485,18928	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1 612,59425	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе: всего	4 887,27952	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	4 887,27952	-
7	Итого отток денежных средств	7 985,06305	-

63.1.3.1 В настоящей таблице раскрывается общая сумма оттока денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором, отраженная по статьям "Проценты уплаченные", "Оплата прочих административных и операционных расходов" раздела I "Денежные потоки от операционной деятельности" отчета о потоках денежных средств, и по статье "Платежи в погашение обязательств по договорам аренды" разлела III "Денежные потоки от финансовой деятельности" отчета о потоках денежных средств.

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Таблица 63.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Договоры аренды классифицированы как операционная аренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	-
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-

Примечание 64. Налог на прибыль

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

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(10 614,46200)	(6 281,35800)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	300,66815	41,05500
4	Итого, в том числе:	(10 313,79385)	(6 240,30300)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(10 313,79385)	(6 240,30300)
7	расходы (доходы) по налогу на прибыль, связанные с прекращенной деятельностью, переоценкой и выбытием активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	-	-

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

17

17

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

Таблица 64.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	42 520,92397	24 668,91037
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20 % 2018 год: 20 %)	(8 504,18500)	(4 933,78200)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	(2 110,27700)	(1 347,57600)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2 110,27700)	(1 347,57600)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	300,66815	41,05500
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
11.1	Прочее	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(10 313,79385)	(6 240,30300)

64.2.1 Таблица заполняется в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 64.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	31 Декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1		-	-	-	-	-
2		-	-	-	-	-
3		-	-	-	-	-
4		-	-	-	-	-
5		-	-	-	-	-
6		-	-	-	-	-
7		-	-	-	-	-
8		-	-	-	-	-
9		-	-	-	-	-
10		-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
15	Анализ конкретных временных разниц	-	-	-	-	-
16		-	-	-	-	-
17		-	-	-	-	-
18		-	-	-	-	-
19		-	-	-	-	-
20		-	-	-	-	-
21		-	-	-	-	-
22		-	-	-	-	-
23		-	-	-	-	-
24		-	-	-	-	-
25		-	-	-	-	-
26		-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	879,80172	-	-	-	579,13357

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 64.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1		-	-	-	-	-
2		-	-	-	-	-
3		-	-	-	-	-
4		-	-	-	-	-
5		-	-	-	-	-
6		-	-	-	-	-
7		-	-	-	-	-
8		-	-	-	-	-
9		-	-	-	-	-
10		-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
15		-	-	-	-	-
16		-	-	-	-	-
17		-	-	-	-	-
18		-	-	-	-	-
19		-	-	-	-	-
20		-	-	-	-	-
21		-	-	-	-	-
22		-	-	-	-	-
23		-	-	-	-	-
24		-	-	-	-	-
25		-	-	-	-	-
26		-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-	-
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-	-
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	579.13357	-	-	-	664.80135

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 31 Декабря 2019 г.

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	125 190,02873	-	-	125 190,02873
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7,82800	-	-	7,82800
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	7,82800	-	-	7,82800
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	63 446,52265	-	-	63 446,52265
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 058,99315	-	-	60 058,99315
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 387,52950	-	-	3 387,52950
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	973 387,83171	-	-	973 387,83171
13	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
16	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
17	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
18	Инвестиции в дочерние предприятия	10,00000	-	-	10,00000
19	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
20	Итого активов	1 162 042,21109	-	-	1 162 042,21109
	Раздел II. Обязательства				
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
22	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 316,17114	-	-	16 316,17114
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 112,32393	-	-	16 112,32393
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	203,84721	-	-	203,84721

28	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1,07899	-	-	1,07899
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	972 755,83061	-	-	972 755,83061
30	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
32	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
33	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
34	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
35	Итого обязательств	989 073,08074	-	-	989 073,08074
36	Чистая балансовая позиция	172 969,13035	-	-	172 969,13035

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
на 1 Января 2019 г.

Таблица 68.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	93 710,22983	-	-	93 710,22983
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7,82800	-	-	7,82800
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	7,82800	-	-	7,82800
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 420,21785	-	-	65 420,21785
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 963,13424	-	-	61 963,13424
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 457,08361	-	-	3 457,08361
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	902 076,26027	-	-	902 076,26027
13	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
16	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
17	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-

18	Инвестиции в дочерние предприятия	10,00000	-	-	10,00000
19	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
20	Итого активов	1 061 224,53595	-	-	1 061 224,53595
	Раздел II. Обязательства				
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
22	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
28	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	0,95337	-	-	0,95337
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	903 650,50696	-	-	903 650,50696
30	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
32	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
33	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
34	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
35	Итого обязательств	903 651,46033	-	-	903 651,46033
36	Чистая балансовая позиция	157 573,07562	-	-	157 573,07562

68.22.1 В таблице раскрывается географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика.

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 Декабря 2019 г.

Таблица 68.23

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	203,84721	97,97698	-	16 014,34695	-	-	-	-	16 316,17114
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	97,97698	-	16 014,34695	-	-	-	-	16 112,32393
16	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-

18	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	обязательства по аренде	-	97,97698		16 014,34695	-	-	-	-	16 112,32393
22	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	203,84721	-	-	-	-	-	-	-	203,84721
27	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	расчеты с прочими кредиторами	203,84721	-	-	-	-	-	-	-	203,84721
30	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	972 755,83061	-	-	-	-	-	-	-	972 755,83061
32	фонд оплаты медицинских услуг	949 779,68242	-	-	-	-	-	-	-	949 779,68242
33	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	416,89403	-	-	-	-	-	-	-	416,89403
34	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	22 559,25416	-	-	-	-	-	-	-	22 559,25416
35	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-	-

38	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

50	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Итого обязательств	972 959,67782	97,97698	-	16 014,34695	-	-	-	-	989 072,00175

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 1 Января 2019 г.

Таблица 68.23

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	903 650,50696	-	-	-	-	-	-	-	903 650,50696

32	фонд оплаты медицинских услуг	901 953,39300	-	-	-	-	-	-	-	901 953,39300
33	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	92,15046	-	-	-	-	-	-	-	92,15046
34	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	1 604,96350	-	-	-	-	-	-	-	1 604,96350
35	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-

44	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Итого обязательств	903 650,50696	-	-	-	-	-	-	-	903 650,50696

68.23.1 В таблице представлен анализ финансовых обязательств страховщика в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2019 г.

Таблица 68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	125 190,02873	-	-	125 190,02873
2	денежные средства на расчетных счетах	125 163,10104	-	-	125 163,10104
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочее	26,92769	-	-	26,92769
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 058,99315	-	-	60 058,99315
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 031,90274	-	-	60 031,90274
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27,09041	-	-	27,09041
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5,00000	-	3 382,52950	3 387,52950
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	3 382,52950	3 382,52950
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
14	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-
18	прочее	5,00000	-	-	5,00000
19	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
21	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
22	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
23	иностранных государств	-	-	-	-
24	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
25	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
26	нефинансовых организаций	-	-	-	-
27	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
28	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
30	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
31	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
32	иностранных государств	-	-	-	-
33	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
34	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
35	нефинансовых организаций	-	-	-	-
36	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
37	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
38	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-

39	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
40	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
41	иностранных государств	-	-	-	-
42	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
43	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
44	нефинансовых организаций	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
46	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
47	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-
50	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
52	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
53	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
55	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
56	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-
57	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-
58	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-
59	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
60	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
61	прочая дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	-
62	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
63	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-
64	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
65	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-
66	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
67	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
68	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
69	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-
70	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
71	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
72	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
73	прочая дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	973 387,83171	-	-	973 387,83171
75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	949 779,68242	-	-	949 779,68242
76	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	23 052,29059	-	-	23 052,29059
77	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	555,85870	-	-	555,85870
78	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-
79	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-

80	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
81	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
82	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
83	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
84	Итого активов	1 158 641,85359	-	3 382,52950	1 162 024,38309
	Раздел II. Обязательства				
85	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
86	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
87	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
88	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-
89	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, отделяемые от основного договора	-	-	-	-
90	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")	-	-	-	-
92	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
93	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
94	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
95	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
96	выпущенные облигации	-	-	-	-
97	выпущенные векселя	-	-	-	-
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	203,84721	97,97698	16 014,34695	16 316,17114
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	97,97698	16 014,34695	16 112,32393
100	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
101	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
102	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
103	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
104	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
105	обязательства по аренде	-	97,97698	16 014,34695	16 112,32393
106	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-
107	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
108	выпущенные облигации	-	-	-	-
109	выпущенные векселя	-	-	-	-
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	203,84721	-	-	203,84721
111	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-
113	расчеты с прочими кредиторами	203,84721	-	-	203,84721
114	прочее	-	-	-	-
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	972 755,83061	-	-	972 755,83061
116	фонд оплаты медицинских услуг	949 779,68242	-	-	949 779,68242
117	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	416,89403	-	-	416,89403
118	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	22 559,25416	-	-	22 559,25416
119	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
120	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-
121	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-
122	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
123	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-

124	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
125	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
126	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
127	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
128	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
129	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
130	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-
131	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
132	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
133	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-
134	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
135	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
136	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
137	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
138	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
139	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-
140	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
141	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
142	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
143	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
144	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	1,07899	-	1,07899
145	Итого обязательств	972 959,67782	99,05597	16 014,34695	989 073,08074
146	Итого разрыв ликвидности	185 682,17577	(99,05597)	(12 631,81745)	172 951,30235

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 1 Января 2019 г.

Таблица 68.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	93 710,22983	-	-	93 710,22983
2	денежные средства на расчетных счетах	93 691,95573	-	-	93 691,95573
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочее	18,27410	-	-	18,27410
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	273,00822	61 690,12602	-	61 963,13424
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	61 690,12602	-	61 690,12602
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	273,00822	-	-	273,00822

10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 949,58361	507,50000	3 457,08361
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 949,58361	507,50000	3 457,08361
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
14	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-
16	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-
17	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-
18	прочее	-	-	-	-
19	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-
21	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
22	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
23	иностранных государств	-	-	-	-
24	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
25	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
26	нефинансовых организаций	-	-	-	-
27	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
28	Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-
30	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
31	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
32	иностранных государств	-	-	-	-
33	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
34	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
35	нефинансовых организаций	-	-	-	-
36	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-
37	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
38	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
39	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
40	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
41	иностранных государств	-	-	-	-
42	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
43	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
44	нефинансовых организаций	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
46	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
47	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-
49	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-
50	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-

52	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
53	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
54	Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
55	Дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
56	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-
57	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-
58	Расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-
59	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
60	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
61	Прочая дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-	-	-
62	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
63	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-
64	Дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-
65	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-
66	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
67	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
68	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
69	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-
70	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-
71	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
72	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-
73	Прочая дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	902 076,26027	-	-	902 076,26027
75	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	901 953,39300	-	-	901 953,39300
76	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-
77	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	122,86727	-	-	122,86727
78	Дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-
79	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
80	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
81	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
82	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-
83	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
84	Итого активов	996 059,49832	64 639,70963	507,50000	1 061 206,70795
	Раздел II. Обязательства				
85	Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
86	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
87	Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
88	Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-
89	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, отделяемые от основного договора	-	-	-	-
90	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:	-	-	-	-

91	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету ("овердрафт")	-	-	-	-
92	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
93	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
94	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
95	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
96	выпущенные облигации	-	-	-	-
97	выпущенные векселя	-	-	-	-
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
100	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
101	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
102	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
103	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
104	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
105	обязательства по аренде	-	-	-	-
106	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-
107	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
108	выпущенные облигации	-	-	-	-
109	выпущенные векселя	-	-	-	-
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-
111	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-
113	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-
114	прочее	-	-	-	-
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	903 650,50696	-	-	903 650,50696
116	фонд оплаты медицинских услуг	901 953,39300	-	-	901 953,39300
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	92,15046	-	-	92,15046
118	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	1 604,96350	-	-	1 604,96350
119	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-
120	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-
121	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-
122	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
123	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-
124	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-
125	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-
126	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-
127	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
128	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
129	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
130	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-
131	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-

132	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-
133	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-
134	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-
135	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-
136	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-
137	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-
138	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-
139	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-
140	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
141	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
142	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
143	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
144	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	0,95337	-	0,95337
145	Итого обязательств	903 650,50696	0,95337	-	903 651,46033
146	Итого разрыв ликвидности	92 408,99136	64 638,75626	507,50000	157 555,24762

68.24.1 В таблице представлен краткий анализ финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения.

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 Декабря 2019 г.

Таблица 68.25

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	125 190,02873	-	-	-	125 190,02873
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7,82800	-	-	-	7,82800
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	7,82800	-	-	-	7,82800
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	63 446,52265	-	-	-	63 446,52265
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 058,99315	-	-	-	60 058,99315
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 387,52950	-	-	-	3 387,52950
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	973 387,83171	-	-	-	973 387,83171
13	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в дочерние предприятия	10,00000	-	-	-	10,00000
19	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Итого активов	1 162 042,21109	-	-	-	1 162 042,21109
	Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 316,17114	-	-	-	16 316,17114
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 112,32393	-	-	-	16 112,32393
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	203,84721	-	-	-	203,84721
28	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	972 755,83061	-	-	-	972 755,83061
29	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
30	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
31	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
33	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
34	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1,07899	-	-	-	1,07899
35	Итого обязательств	989 073,08074	-	-	-	989 073,08074
36	Чистая балансовая позиция	172 969,13035	-	-	-	172 969,13035

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 1 Января 2019 г.

Таблица 68.25

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	93 710,22983	-	-	-	93 710,22983
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7,82800	-	-	-	7,82800
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	7,82800	-	-	-	7,82800
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 420,21785	-	-	-	65 420,21785
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 963,13424	-	-	-	61 963,13424
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 457,08361	-	-	-	3 457,08361
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	902 076,26027	-	-	-	902 076,26027
13	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в дочерние предприятия	10,00000	-	-	-	10,00000
19	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Итого активов	1 061 224,53595	-	-	-	1 061 224,53595
	Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
27	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	903 650,50696	-	-	-	903 650,50696
29	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
30	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
31	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
33	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
34	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	0,95337	-	-	-	0,95337
35	Итого обязательств	903 651,46033	-	-	-	903 651,46033
36	Чистая балансовая позиция	157 573,07562	-	-	-	157 573,07562

68.25.1 В таблице раскрывается информация об остатках активов и обязательств, выраженных в валюте.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 Декабря 2019 г.

Таблица 72.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 162 034,38509
2	денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	125 190,02873
3	денежные средства в Кассе	-	-	-	-	26,92769
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	125 163,10104
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	63 446,52265
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	60 058,99315
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	60 031,90274
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	27,09041
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	3 387,52950
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по	-	-	-	-	-
16	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	3 382,52950
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
21	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
22	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
23	прочее	-	-	-	-	5,00000
24	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-

27	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-
35	расчеты по делю премий и убытков	-	-	-	-	-
37	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по делю премий и убытков	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
49	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
50	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	973 387,83171
52	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	949 779,68242
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	23 052,29059
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	555,85870
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-

60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	10,00000
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	989 073,08074
64	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	16 316,17114
65	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	16 112,32393
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
67	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
69	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по аренде	-	-	-	-	16 112,32393
72	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
74	облигации	-	-	-	-	-
75	векселя	-	-	-	-	-
76	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	203,84721
77	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	-	-	-	-	-
78	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-
79	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	203,84721
80	прочее	-	-	-	-	-
81	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	1,07899
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	972 755,83061
83	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	-	-	949 779,68242
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	416,89403
85	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	22 559,25416
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-
87	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
89	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-

91	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-
92	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
93	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по дело премий и убытков	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
96	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
98	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни,	-	-	-	-	-
99	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
100	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-	-
101	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
102	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
103	кредиторская задолженность по дело премий и убытков	-	-	-	-	-
104	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
105	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
106	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
107	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
108	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-
109	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения	-	-	-	-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 01 Января 2019 г.

Таблица 72.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая значимые	модель оценки, использующая значимые ненаблюдаемые		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 061 216,70795
2	денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	93 710,22983
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	18,27410
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	93 691,95573
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-

8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	65 420,21785
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	-	61 963,13424
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	61 690,12602
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	273,00822
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	3 457,08361
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по	-	-	-	-	-
16	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	3 457,08361
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
21	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
22	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
23	прочее	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-
35	расчеты по делю премий и убытков	-	-	-	-	-
37	незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-

40	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по дело премий и убытков	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
49	неавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-	-	-	-
50	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
51	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	902 076,26027
52	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	901 953,39300
53	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	-
54	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	122,86727
55	дебиторская задолженность по регрессам	-	-	-	-	-
56	прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
57	доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
58	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
60	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
61	инвестиции в совместно контролируемые организации	-	-	-	-	-
62	инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	10,00000
63	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	903 651,46033
64	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
65	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
66	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
67	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
68	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
69	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
70	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
71	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-

72	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
73	выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
74	облигации	-	-	-	-	-
75	векселя	-	-	-	-	-
76	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-
77	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	-	-	-	-	-
78	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-
79	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	-	-
80	прочее	-	-	-	-	-
81	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	0,95337
82	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	-	-	903 650,50696
83	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	-	-	901 953,39300
84	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	-	-	92,15046
85	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	-	-	1 604,96350
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-
87	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
88	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
89	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-
90	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
91	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-
92	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-
93	кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	-	-	-	-
94	кредиторская задолженность по лето премий и убытков	-	-	-	-	-
95	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
96	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
97	прочая кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни	-	-	-	-	-
98	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни,	-	-	-	-	-
99	кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-
100	кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-	-	-	-
101	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-
102	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-

103	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
104	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	-	-	-
105	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
106	прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
107	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
108	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	-	-	-	-	-
109	обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения	-	-	-	-	-

72.6.1 Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

72.6.2 Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

-

Примечание 74. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 Декабря 2019 г.

Таблица 74.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 382,52950	-	-	-	-		3 382,52950
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-

9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3 382,52950	-	-	-	-		3 382,52950
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	10,00000	-	-	-	-		10,00000
18	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Основные средства	-	-	-	-	7 952,10266	-	-	7 952,10266
22	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

25	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
26	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	8 240,91497	-	-	8 240,91497
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	8 240,91497	-	-	8 240,91497
29	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-

36	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 Января 2019 г.

Таблица 74.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-

5	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 457,08361	-	-	-	-		3 457,08361
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	3 457,08361	-	-	-	-		3 457,08361
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-

17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	10,00000	-	-	-	-		10,00000
18	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
25	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
26	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
29	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
30	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-

32	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

74.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали:договор аренды о предоставлении за плату во временное владение нежилых помещений для использования под уставные цели с Черниковым В.Ю., услуги по договору организации пропускного режима с АО "Страховая бизнес группа". В отчетном периоде представлены процентные займы в виде траншей ООО "ИНКО-МЕД СЕРВИС", так же ООО "ИНКО-МЕД СЕРВИС" по договору оказывал информационные услуги, а также был представлен автомобиль во временное пользование по договору аренды транспортного средства, сдано в аренду с условием доработки программное обеспечение.АО "Компания "СЕНС" в отчетном периоде произвела возврат процентного займа.Сделок с ЗАО "Управляющая компания "Рекон" в отчетном периоде ООО "МСК "ИНКО-МЕД" не проводила.
Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

74.1.2 Гарантии связанными сторонами в 2018 году и в отчетном периоде 2019 года не представлялись.

74.1.3 Гарантии, связанным сторонам в 2018 году и в отчетном периоде 2019 года не выдавались.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 г.

Таблица 74.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение обязательств – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиционная деятельность, в том числе:	-	121,05507	-	-	-	-	130,56604	251,62111
15	процентные доходы	-	121,05507	-	-	-	-	130,56604	251,62111
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
17	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-

19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	-	95,97234	-	-	(3 221,81628)	-	(1 486,24504)	(4 612,08898)
27	общие и административные расходы	-	-	-	-	(2 459,15200)	-	(1 534,54504)	(3 993,69704)
28	процентные расходы	-	-	-	-	(762,66428)	-	-	(762,66428)
29	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
30	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
31	прочие доходы	-	95,97234	-	-		-	48,30000	144,27234
32	прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

Таблица 74.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение обязательств – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	221,19318	221,19318
15	процентные доходы	-	-	-	-	-	-	221,19318	221,19318
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
17	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-

19	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	-	-	-	-
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
24	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(1 869,79813)	(1 869,79813)
27	общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(4 359,17440)	(4 359,17440)
28	процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
29	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	-	-	-	-	-	-	-	-
30	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
31	прочие доходы	-	-	-	-	-	-	2 489,37627	2 489,37627
32	прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

74.2.1 Общество с ограниченной ответственностью "МСК "ИНКО-МЕД" на основании ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА от 08.02.1998 N 14-ФЗ "ОБ ОБЩЕСТВАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ" (принят ГД ФС РФ 14.01.1998) собственных акций не выпускает.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 74.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	3
1	Краткосрочные вознаграждения	10 465,93480	15 440,01654
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	904,61937	1 750,61488
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

74.3.1 В таблице в соответствии с МСФО (IAS) 24 раскрывается информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Генеральный директор — (должность руководителя)
(подпись)
Москалева Татьяна Николаевна — (инициалы, фамилия)
"21" Февраля 2020 г.

