

Примечание 1

Таблица 1.1

Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1		
Основная деятельность страховщика		
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	СЛ №2873 01.06.15, бессрочная; ОС №2873-01 01.06.15, бессрочная
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	обязательное медицинское страхование; добровольное медицинское страхование
Информация о возобновлении действия лицензии	3	Лицензии не возобновлялись
Организационно-правовая форма страховщика	4	Акционерное общество
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	Акционерное общество «Объединенный специализированный депозитарий» (АО «ОСД»), лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-13225-000100 от 22 июля 2010 г. на осуществление депозитарной деятельности, выдан ЦБ РФ, срок действия без ограничения срока действия
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	Акционерное общество "Страховая компания "Стерх", ГК "Агентство по страхованию вкладов" (с 09.01.2020 г. решением Арбитражного суда РС (Я) по делу А58-11841/2019)
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	677010 РС (Я) г. Якутск ул. Лермонтова, 152
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	3
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	-
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	Отсутствуют
Наличие представительств страховщика	11	33
Юридический адрес страховщика	12	Республика Саха (Якутия), 677005, г. Якутск, ул. Курашова, 44А
Фактический адрес страховщика	13	Республика Саха (Якутия), 677005, г. Якутск, ул. Курашова, 44А
Численность персонала страховщика	14	190
Валюта отчетности	15	В тысячах российских рублей

Примечание 2

Таблица 2.1

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
<p>Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность</p> <p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	1	<p>Акционерное общество "Страховая медицинская компания "Сахамедстрах" осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на рынке обязательного и добровольного медицинского страхования, который в отчетном периоде характеризуется повышением концентрации. По состоянию на 31 декабря 2019 года по ОМС число застрахованных лиц составило 824577 человек, в том числе по Республике Саха (Якутия) - 811723 чел.; по Магаданской области - 12854 чел. Доля застрахованных на 31 декабря 2019 года составляет 84,5% в Республике Саха (Якутия), в Магаданской области - 9%.</p> <p>В большей степени в отчетном периоде оказали положительное влияние на финансовый результат деятельности и на финансовое положение страховщика операции по обязательному медицинскому страхованию. На основании численности рассчитан объем средств, предназначенных на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, полученные по нормативу в размере 1,1 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.</p> <p>Руководство компании полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для осуществления деятельности в сложившихся экономических условиях.</p>

Примечание 3

Таблица 3.1

Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности		1
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: инвестиционная недвижимость, земля и здания, классифицированные в качестве основных средств, производные финансовые инструменты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, условное возмещение и обязательство в отношении распределения неденежных активов, которые оцениваются по справедливой стоимости. Балансовая стоимость признанных активов и обязательств, обозначенных как объекты хеджирования в рамках хеджирования справедливой стоимости, которые в ином случае учитывались бы по амортизированной стоимости, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с рисками, хеджируемыми в рамках эффективных отношений хеджирования. Финансовая отчетность представлена в рублях и копейках РФ.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Реклассификация не проводилась
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Реклассификация не проводилась
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом	5	Реклассификация не проводилась
Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало	6	Отсутствует

Примечание 4

Таблица 4.1

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	1	x
Раздел I. Влияние оценок и допущений	2	x
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Руководством Страховщика в процессе применения учетной политики были выработаны следующие суждения, оказывающие наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности: Конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования; Признание отложенных аквизиционных расходов (ОАР); Обесценение по дебиторской задолженности; Признание отложенных налогов на прибыль; Непрерывность деятельности
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	<p>Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности. Однако текущие обстоятельства и допущения относительно будущего могут изменяться ввиду рыночных изменений или обстоятельств, неподконтрольных Компании. Такие изменения отражаются в допущениях по мере того, как они происходят.</p> <p>Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости</p> <p>Компания учитывает принадлежащую ей инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, при этом изменения справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке. Компания привлекает независимого оценщика с целью определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, а также земли и зданий, учитываемых по модели переоценки. Кроме того, Компания оценивает землю и здания по переоцененной стоимости, и изменения их справедливой стоимости признаются в составе ПСД. Земля и здания оценивались на основе рыночных данных с использованием сопоставимых цен, скорректированных с учетом конкретных рыночных факторов (характер, месторасположение и состояние объектов).</p> <p>Обесценение дебиторской задолженности и предоплат</p> <p>Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебитора в группе или национальных или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для</p>
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	Не актуально
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	<p>Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, Компания рассчитывает в соответствии с Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденными Приказом Минфина РФ от 11.06.02 №51н и Положением о формировании резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденным приказом генерального директора от xx.xx.xx г. №хх, представленным в орган страхового надзора в соответствии с требованиями российского законодательства.</p> <p>Компания проводит тестирование достаточности признанных страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Тестирование адекватности страховых обязательств проводится методом ретроспективного анализа (run-off). В случае выявления отклонения исторических выплат от оценки резервов убытков на предыдущие отчетные даты, Компания формирует резерв неистекшего риска."</p>

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Указанная разница считается несущественной, если по условиям выпуска ценной бумаги предусмотрена выплата купонного (процентного) дохода не реже, чем два раза в год / если она составляет менее 1% от стоимости приобретения ценной бумаги. Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, определяется на основании котировки на покупку на отчетную дату, опубликованную организатором торгов. Если на отчетную дату котировка на покупку отсутствует, то справедливая стоимость определяется на основании котировки на покупку на последнюю дату перед отчетной датой, на которую опубликована указанная котировка, но не ранее, чем за три месяца до отчетной даты. Справедливая стоимость паев ПИФ, не обращающихся на ОРЦБ, определяется на основании информации о рыночной стоимости, основанной на состоявшихся сделках с паями и опубликованной биржами и иными справочными системами, а в случае отсутствия информации о рыночной стоимости определяется исходя из стоимости чистых активов ПИФ и доли паев, находящихся в собственности компании. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием методов оценки, включая модель долевого участия.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	Операции в иностранной валюте первоначально отражаются Компанией в рублях РФ в пересчете по соответствующим курсам спот на дату, когда операция впервые удовлетворяет критериям признания. Монетарные активы и обязательства, денонмированные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли РФ по курсам спот на каждую отчетную дату.
Непрерывность деятельности	7	Данная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает, что Компания способна реализовывать активы и выполнять обязательства в обозримом будущем. Ситуация с отзывом лицензии на страхование у единственного акционера АО "РСК "Стерх" и невозможностью им продолжения деятельности как страховщика не влияет на текущую деятельность АО "СМК "Сахамедстрах", финансовое состояние компании устойчивое, соответствует всем требованиям, предъявляемым Банком России к страховым организациям по активам и страховым резервам. Компания продолжает свою работу в плановом порядке и осуществляет свои функции как страховая медицинская организация в соответствии с требованиями законодательства об обязательном медицинском страховании.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	8	Не актуально
Раздел II. Изменения в учетной политике	11	x
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)	9	В 2019 году вступил в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и соответствующий ему ОСБУ №635-П. НФО выбрала модифицированный подход к ретроспективному применению согласно пункту C5(b) данного стандарта. В результате по состоянию на 01.01.19 г. активов в форме права пользования по договорам аренды в размере, обязательств по договорам аренды не выявлено, а также корректировок нераспределенной прибыли не проводилось. В 2019 году вступили в силу изменения в ОСБУ №492-П, на основании которых НФО установила лимит стоимости для признания объектов в качестве НМА.
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, обоснования ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	10	Опубликован ряд новых МСФО и поправок в действующие, которые еще не вступили в силу и которые НФО еще не приняла досрочно: - МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", является обязательным к применению с 1 января 2021 года; - Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки", является обязательным с 1 января 2020 года; - Поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", является обязательным к применению с 1 января 2020 года. В настоящее время НФО проводит оценку того, как применение данных стандартов повлияет на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	14	x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	11	В состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" отчета о финансовом положении (бухгалтерском балансе) включаются денежные средства в банках и в кассе, также включаются банковские депозиты-овернайт и прочие банковские депозиты с первоначальным сроком размещения до 90 дней включительно, по которым отсутствуют признаки обесценения / по которым рейтинг банка находится на уровне не ниже верхней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	К договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет менее 1% от величины размещенного депозита. Метод ЭСП также не применяется к депозитам, классифицированным в состав статьи «Денежные средства и их эквиваленты». При первоначальном признании договора банковского вклада на основании профессионального суждения определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Под рыночными условиями понимается диапазон значений процентных ставок в размере 25% отклонения от рыночной процентной ставки, равной средней процентной ставке по депозитам, размещенным компанией в течение последних шести месяцев.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, обозначенные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они обозначены как эффективные инструменты хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в составе затрат по финансированию (отрицательные чистые изменения справедливой стоимости) или в составе финансовых доходов (положительные чистые изменения справедливой стоимости) в отчете о прибыли или убытке.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	Займы выданные и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав финансовых доходов в отчете о прибыли или убытке. Убытки, обусловленные обесценением, признаются в отчете о прибыли или убытке в составе затрат по финансированию в случае займов и в составе прочих операционных расходов в случае дебиторской задолженности.
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Компания отражает инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия в соответствии с методом долевого участия. Согласно данному методу инвестиции первоначально учитываются по себестоимости. В дальнейшем балансовая стоимость инвестиции увеличивается/уменьшается на признанную долю Компании в прибылях/убытках объекта инвестиций после даты приобретения.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	В составе прочих активов Компания учитывает предоплаты поставщикам и подрядчикам, авансы, выплаченные персоналу, переплаты по налогам и страховым взносам на обязательное пенсионное и социальное страхование. Предоплаты оцениваются в сумме ожидаемых поступлений активов, в счет которых уплачены предоплаты.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, исходя из: • Бизнес-модели общества, используемой для управления финансовым обязательством; • Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (когда планируются множественные перуступки права требования) по усмотрению Общества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 9 «Финансовые инструменты».
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, исходя из: • Бизнес-модели общества, используемой для управления финансовым обязательством; • Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости, когда планируется выплата предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают выплаты в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма - представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется обеспеченное в настоящий момент юридической защитой право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	25	x
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	21	Не актуально
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	Не актуально
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Не актуально
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	29	x
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	24	<p>Классификация заключаемых договоров в зависимости от наличия (отсутствия) страхового риска</p> <p>Компания классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска:</p> <p>а) договоры страхования; или</p> <p>б) не страховые договоры (сервисные)</p> <p>Сервисный договор – договор, не содержащий значительного страхового риска, а также не создающий финансовых активов или финансовых обязательств, по которому услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору.</p> <p>Данная классификация проводится для определения применимых правил учета в отношении договоров страхования и перестраховочных договоров.</p> <p>Значительность страхового риска</p> <p>В качестве общего принципа, Компания определяет в качестве значительного страховой риск возможности осуществления выплат в случае наступления страхового случая, по крайней мере, на 30% больше, чем выгоды, получаемой, если страхового случая не произошло.</p> <p>Если значительное дополнительное вознаграждение подлежит выплате при наступлении оговоренного события, то страховой риск будет значительным даже если наступление данного события в высшей степени маловероятно или если ожидаемая (взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость будущих дополнительных вознаграждений является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью всех оставшихся денежных потоков по договору.</p> <p>Признак классификации договоров.</p> <p>Для целей оценки значительности страхового риска Компания классифицирует договоры в однородные группы. Признаком однородности групп договоров является:</p> <p>- одинаковый набор застрахованных рисков по договору страхования. Классификация заключаемых договоров по срочности.</p> <p>Договоры страхования классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. Критерием отнесения к указанным категориям является срок (период) страхования.</p> <p>Договор страхования, по условиям которого срок (период) страхования составляет 12</p>
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	25	<p>Отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования признается капитализированная часть прямых аквизиционных расходов, понесенных при заключении договоров страхования, а также капитализированная часть отчислений от страховых премий по обязательным видам страхования.</p> <p>Оценка величины отложенных аквизиционных расходов осуществляется отдельно по каждому договору как произведение неистекшего периода страхования по договору и величины понесенных аквизиционных расходов по договору страхования.</p>

<p>Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	<p>26</p>	<p>Обесценение активов по страхованию и перестрахованию Индивидуальное обесценение Компания оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно для активов по страхованию, которые являются существенными. Если существуют объективные доказательства того, что страховая дебиторская задолженность обесценивается, Компания уменьшает её балансовую стоимость и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Компания собирает доказательства обесценения страховой дебиторской задолженности, в том же порядке, что и по кредитам и дебиторской задолженности. Объективными подтверждениями наличия обесценения активов по страхованию являются следующие события: а) значительные финансовые затруднения должника; б) нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; в) возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; г) низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником. Если Компания определяет отсутствие объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, существенного или нет, она включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым убыток от обесценения есть и продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения. Портфельное обесценение Компания оценивает дебиторскую задолженность на портфельной основе по группам кредитного риска. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска (то есть путем сортировки на Компанию по виду актива, отрасли, географическому местоположению, статусу просрочки и другим соответствующим факторам). Эти характеристики применяются к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности эмитента погасить все причитающиеся суммы в</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования</p>	<p>27</p>	<p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается в суммах, вытекающих из договоров страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность представляет собой производное финансовое обязательство и учитывается по амортизированной стоимости.</p>
<p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые</p>	<p>28</p>	<p>Не актуально</p>
<p>Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни</p>	<p>29</p>	<p>Изложено в п. 4 настоящей таблицы</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения</p>	<p>30</p>	<p>Не актуально</p>
<p>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</p>	<p>31</p>	<p>Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к уплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по договорам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных организаций в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства компании по передаче премий перестраховщикам.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования</p>	<p>38</p>	<p>Премии по договорам страхования учитываются как начисленные в момент начала ответственности по договорам страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договора страхования. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются в составе страховых премий, а учитываются в составе доходного по договорам, не содержащим значительного страхового риска.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах</p>	<p>33</p>	<p>Страховые выплаты отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам, пострадавшим в результате страхового случая.</p>
<p>Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов</p>	<p>34</p>	<p>К прямым аквизиционным расходам относятся вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования. К косвенным аквизиционным расходам относятся расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов, расходы на оплату труда сотрудников отдела заключения договоров, а также соответствующие расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды, и иные аналогичные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования в целом. Аквизиционные расходы, которые могут быть напрямую отнесены к договорам страхования, откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому договору страхования.</p>

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	35	Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Возмещение по суброгации признается качестве дохода, только если Компания уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	36	Доход от реализации годных остатков (абандона) признается на дату передачи рисков и выгод, связанных с годными остатками, покупателю.
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	Целевые средства, получаемые страховой медицинской организацией, учитываются на счете N 48203 ""Фонд оплаты медицинских услуг"". Авансы, выданные медицинской организации страховой медицинской организацией, отражаются страховой медицинской организацией как увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций. Факты использования целевых средств, а также отражения результатов реэкспертизы отражаются как уменьшение обязательств на счете N 48203 ""Фонд оплаты медицинских услуг"" и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. При этом зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается на счете N 48203 ""Фонд оплаты медицинских услуг"" как уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций и уменьшение обязательств. Использование целевых средств и зачет авансов отражаются не ранее даты проведения медико-экономического контроля и принятия решения страховой медицинской организацией об оплате медицинской помощи по ОМС. Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств производится страховой медицинской организацией в том отчетном периоде, к которому относится возврат. При невыполнении (ненадлежащем выполнении) страховой медицинской организацией обязательств по договорам ОМС страховая медицинская организация в бухгалтерском учете начисляет следующие виды пени и штрафов: штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении ОМС (в том числе за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных), если представляется возможным определить сумму штрафа - на дату возникновения обязательства вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) условий договора о финансовом обеспечении ОМС; пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи, оказанной медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, если представляется возможным определить сумму пени - на дату возникновения обязательства вследствие неоплаты или несвоевременной оплаты медицинской помощи. В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, у медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения,
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	Расходы и доходы, связанные с изменениями по договорам прошлых лет, представляют собой суммы уменьшения страховых премий по операциям прямого страхования и премий, переданных в перестрахование, по ранее заключенным договорам, премия по которым была начислена в периоды, предшествующие отчетному, возникающие в случае изменения их условий в отчетном периоде. Расходы и доходы, связанные с изменениями по договорам прошлых лет, не включают изменения РНП и доли перестраховщиков в РНП по данным договорам и признаются в прибыли или убытке в том отчетном периоде, в котором произошло изменение условий договора страхования или перестрахования. Изменения РНП и доли перестраховщиков в РНП по договорам прошлых лет включаются в состав строк "Изменение резерва незаработанной премии" и "Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии", соответственно.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	45	x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционного имущества Компания использует модель учета: по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда невозможно надежно оценить справедливую стоимость. Прибыль или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, относится на финансовый результат периода, в котором они возникли. Переоценка инвестиционного имущества осуществляется один раз в год.
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для операций в ходе обычной деятельности	40	Инвестиционное имущество - это не занимаемая Компанией собственность, удерживаемая Компанией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество включает здания и земельные участки.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым	41	Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется ежегодно внешним независимым оценщиком с применением модели оценки в соответствии с рекомендациями Международного комитета по стандартам оценки.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	49	x

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	42	Объект включается в состав основных средств, если его первоначальная стоимость превышает 100 тыс. рублей. Компания применяет модель учета по переоцененной стоимости для последующей оценки основных средств, входящих в группы «Здания», «Земельные участки». Переоценка основных средств группы «Здания, земельные участки» осуществляется один раз в год, по состоянию на конец отчетного года. Для определения справедливой стоимости переоцениваемых основных средств используется рыночная стоимость объекта, определенная профессиональным оценщиком с учетом требований МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для иных основных средств компания применяет модель учета для последующей оценки основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	43	Компания применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	44	В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Земля, здания и сооружения от 72 до 600 мес. Офисное и компьютерное оборудование от 25 до 72 мес. Транспортные средства 48 мес. Прочее от 24 до 300 мес. Конкретный срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, его морального и физического износа и других факторов, и фиксируется в акте ввода объекта в эксплуатацию. Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	53	x
Определение и состав нематериальных активов	45	В целях бухгалтерского учета нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: а. объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; б. некредитная финансовая организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право некредитной финансовой организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной некредитной финансовой организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); в. имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (некредитная финансовая организация имеет контроль над объектом); г. объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); д. объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; е. объект не имеет материально-вещественной формы; ж. первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Компания установила следующие группы нематериальных активов: а. Компьютерное программное обеспечение; б. Авторские права; в. Патенты; г. Первоначальная стоимость
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	46	Для последующей оценки нематериальных активов Компания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам) для всех групп нематериальных активов
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	47	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне единиц, генерирующих денежные средства. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования - с неопределенного на ограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	48	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Срок и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно и учитываются как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибыли или убытке в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов. Компания применяет линейный способ начисления амортизации по нематериальным активам. В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: - программные продукты: от 3 до 7 лет. Срок использования нематериального актива, представляющего собой компьютерное программное обеспечение, не должен превышать срок полезного использования оборудования, на которое он установлен.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	Нематериальные активы, созданные внутри организации, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующие затраты отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	59	x
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	50	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Компанией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательства.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	Не актуально
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего	52	Не актуально
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	Не актуально
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	64	x
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	54	Не актуально
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55	<p>Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребует для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.</p> <p>Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.</p>
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56	<p>На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости и включает в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> величину первоначальной оценки обязательств по договору аренды; арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды; первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды. <p>По договору финансовой аренды Компания на дату начала срока финансовой аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> прекращает признание переданного в аренду актива; признает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме оценки чистых инвестиций в аренду. <p>Прекращение признания базового актива на дату начала аренды осуществляется с использованием счета №61209 "Выбытие (реализация) имущества".</p> <p>Компания при первоначальной оценке чистых инвестиций в аренду:</p> <ul style="list-style-type: none"> включает в оценку арендные платежи, которые не были получены на дату начала аренды; включает первоначальные прямые затраты в оценку, уменьшая сумму дохода, признаваемого в течение всего срока аренды. <p>использует для оценки процентную ставку, предусмотренную в договоре. процентная ставка подбирается таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в первоначальную оценку чистых инвестиций в аренду и необходимости их отдельного включения не было.</p> <p>Арендные платежи, которые включаются в оценку чистых инвестиций в аренду, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Компанией по гарантиям ликвидационной стоимости; цена исполнения права на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит это право;

Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	56.1	<p>Страховщик не применяет основной подход к учету аренды, описанный выше, для всех договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если его стоимость составляет менее 300 000 рублей. Аренда классифицируется как краткосрочная, если планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев.</p> <p>Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.</p> <p>В случае если страховщик предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с основным подходом к учету. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с настоящим разделом Учетной политики, то договор</p>
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	57	Кредиторская задолженность признается в суммах, вытекающих из договоров страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность представляет собой производное финансовое обязательство и учитывается по <u>амортизированной стоимости</u>
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	58	Уставный капитал признается в сумме номинальных стоимостей выпущенных акций Компании. В случае превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала Компания <u>признает эмиссионный доход</u>
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	59	Собственные долевые инструменты, выкупленные организацией (собственные выкупленные акции), признаются по первоначальной стоимости и вычитаются из собственного капитала. Прибыль или убыток, связанные с покупкой, продажей, выпуском или аннулированием собственных долевых инструментов Группы, в составе прибыли или убытка не признаются. Разница между балансовой стоимостью собственных выкупленных акций и суммой возмещения, полученного при их последующей продаже,
Порядок признания и оценки резервного капитала	60	Резервный капитал представляет собой средства созданных резервов и других фондов, образованных в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами Компании.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	61	<p>Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> ? отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе операции, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток; ? в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, зависимые организации, а также с долями участия в совместных предприятиях, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем. <p>Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> ? отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток; ? в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, зависимые организации, а также с долями участия в совместных предприятиях, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы. <p>Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую</p>
Порядок отражения дивидендов	62	Компания признает обязательство в отношении распределения дивидендов акционерам, когда распределение утверждено и более не является предметом усмотрения Компании. Согласно закону об акционерных обществах распределение утверждается акционерами. Соответствующая сумма признается непосредственно в составе собственного капитала.

Примечание 5
Таблица 5.1
Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Денежные средства							
Денежные средства в кассе	1	9	-	9	5	-	5
Денежные средства на расчетных счетах	3	75 919	(134)	75 785	76 201	(51)	76 150
Прочее	5	10 574	-	10 574	10 041	-	10 041
Итого	6	86 502	(134)	86 368	86 247	(51)	86 196

Текстовое раскрытие к таблице 5.1
Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Денежные средства	1	5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года у страховщика были остатки денежных средств в 7 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года: в 7 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 20,7 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 86 359 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 86 242 тысяч рублей), или 99,99 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2018 года: 99,99 процентов). 5.1.2 Денежные средства, использование которых ограничено, в связи с нахождением на расчетном счете банка, у которого отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности по состоянию на 31 декабря 2019 года включают 29,7 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 29,7 тыс. руб.)

Таблица 5.2

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Компоненты денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	75 793	76 154
Прочее	4.1	10 574	10 041
Итого	5	86 368	86 196

Таблица 5.4

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	76 201	-	10 046	86 247
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	76 201	-	10 046	86 247
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	31 193 856	-	12 953	31 206 809
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	31 193 856	-	12 953	31 206 809
Прекращение признания финансовых активов, в том					
всего	11	(31194138)	-	(12949)	(31207087)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	(31194138)	-	(12949)	(31207087)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	-	-	533	533
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	533	533
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	75 919	-	10 583	86 502
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	75 919	-	10 583	86 502

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	92 037	-	8 480	100 517
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	92 037	-	8 480	100 517
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	26 385 581	-	9 727	26 395 308
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	26 385 581	-	9 727	26 395 308
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(26401417)	-	(9763)	(26411179)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	(26401417)	-	(9763)	(26411179)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	-	-	1 602	1 602
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	-	1 602	1 602
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	76 201	-	10 046	86 247
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	76 201	-	10 046	86 247

Таблица 5.5
 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств
 (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств					
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	(51)	-	-	(51)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	(22)	-	-	(22)
кредитно-обесцененные финансовые активы	5	(30)	-	-	(30)
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	144	-	-	144
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	144	-	-	144
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(227)	-	-	(227)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	(227)	-	-	(227)
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	(134)	-	-	(134)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	(104)	-	-	(104)
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	(30)	-	-	(30)

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств					
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
Поступление финансовых активов, в том числе:					
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
Списание финансовых активов, в том числе:					
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:					
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:					
Прочие изменения, в том числе:					
всего	31	(51)	-	-	(51)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	(22)	-	-	(22)
кредитно-обесцененные финансовые активы	35	(30)	-	-	(30)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	(51)	-	-	(51)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	(22)	-	-	(22)
кредитно-обесцененные финансовые активы	40	(30)	-	-	(30)

Примечание 10
Таблица 10.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	78 057	25	78 033	60 317	5	60 312
Итого	6	78 057	25	78 033	60 317	5	60 312

Текстовое раскрытие к таблице 10.1

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	<p>10.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 78 033 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 78 033 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 60 312 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года: 100 процентов). 10.1.2 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на _____ включают _____ тысяч рублей (на _____ тысяч рублей) (указать сумму денежных средств, использование которых ограничено, отраженных по статье "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах"). 10.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 68 12 примечания 68 настоящего приложения. 10.1.4 Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена в таблице 56 2 примечания 56 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6 3 примечания 6 и таблице 8 5 примечания 8 настоящего приложения. 10.1.5 Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.</p>

Таблица 10.2

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги и кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	60 317	-	-	60 317
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	60 317	-	-	60 317
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	103 760	-	-	103 760
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	103 760	-	-	103 760
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(860 19)	-	-	(860 19)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	(860 19)	-	-	(860 19)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	16	-	78 057	-	-	78 057
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	78 057	-	-	78 057

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	3	-	53 873	-	-	53 873
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	53 873	-	-	53 873
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	63 100	-	-	63 100
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	63 100	-	-	63 100
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	(56656)	-	-	(56656)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	(56656)	-	-	(56656)
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного резерва под убытки, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	60 317	-	-	60 317
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	60 317	-	-	60 317

Таблица 10.3

Выписка изменений резерва под обеспечение депозитов и прочих размещенных средств и кредитных организаций и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги и кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты и кредитных организаций и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Резерв под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	(5)	-	-	(5)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	(5)	-	-	(5)
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	5	-	-	5
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	5	-	-	5
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
Списание финансовых активов, в том числе:						
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:						
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:						
Прочие изменения, в том числе:						
всего	31	-	(25)	-	-	(25)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	34	-	(25)	-	-	(25)
Резерв под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	(25)	-	-	(25)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	(25)	-	-	(25)

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		1	2	3	4	5
Прочие изменения, в том числе:	31	-	(5)	-	-	(5)
	34	-	(5)	-	-	(5)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	36	-	(5)	-	-	(5)
	39	-	(5)	-	-	(5)

Таблица 10.4

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		3	4	5	6
Депозиты, в том числе:	2	5,55%-7,46%	июнь 2020-декабрь 2020	5,08%-7,25%	март 2019-декабрь 2019

Примечание 11
Таблица 11.1

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

2018

2019

Наименование показателя	Код строки	2019			2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	2	1	1	-	2 510	13	2 498
Прочее	9	515	-	515	471	-	471
Итого	10	516	1	515	2 981	13	2 968

Таблица 11.2
Выявляемые изменения полной балансовой стоимости активов, прочих размещенных средств и прочих дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по коммерческим операциям, производным финансовым инструментам	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим личностного страхового риска	Расчеты с клиентами по ипотечным договорам	Прочие	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:										
всего	1	-	2 510	-	-	-	-	-	471	2 981
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	2 510	-	-	-	-	-	471	2 981
Поступление финансовых активов, в том числе:	6	-								
всего	6	-	10 056	-	-	-	-	-	6 275	16 331
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	10 056	-	-	-	-	-	6 275	16 331
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	11	-								
всего	11	-	(12 565)	-	-	-	-	-	(6 231)	(18 796)
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	(12 565)	-	-	-	-	-	(6 231)	(18 796)
Списание финансовых активов, в том числе:										
Изменения в результате модификации, которая не привнесла прекращению признания финансового актива, в том числе:										
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:										
Прочие изменения, в том числе:										
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36	-	1	-	-	-	-	-	515	516
всего	36	-	1	-	-	-	-	-	515	516
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	1	-	-	-	-	-	515	516

Выявляем изменения полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочих дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам,	Дебиторская задолженность по финансовой адресе	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:										
все в	1	-	-	-	-	-	-	-	140	140
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-	-	-	140	140
Поступление финансовых активов, в том числе:	6	-	2 510	-	-	-	-	-	4 965	7 475
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	2 510	-	-	-	-	-	4 965	7 475
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	11	-	-	-	-	-	-	-	(4634)	(4634)
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	-	-	-	-	-	(4634)	(4634)
Списание финансовых активов, в том числе:										
Имущества в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:										
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:										
Прочие изменения, в том числе:										
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	16	-	2 510	-	-	-	-	-	471	2 981
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	2 510	-	-	-	-	-	471	2 981

Таблица 11.3
Выявка и устранение резерва под обеспечение займов, прочих размещенных средств и прочих дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, проводимым финансовыми инструментам,	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по поручительским договорам	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Резерв под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	-	(13)	-	-	-	-	-	-	(13)
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	(13)	-	-	-	-	-	-	(13)
Поступление финансовых активов, в том числе:	6	-	13	-	-	-	-	-	-	13
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	13	-	-	-	-	-	-	13
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:										
Списание финансовых активов, в том числе:										
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:										
Изменение порядка определения оценок о убытка от обеспечения, в том числе:										
Прочие изменения, в том числе:	31	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Итого:	34	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)										
Резерв под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	36	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)

Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам,	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Прочие изменения, в том числе:	31	-	(13)	-	-	-	-	-	-	(13)
Резерв под обесценение	34	-	(13)	-	-	-	-	-	-	(13)
по состоянию на конец	36	-	(13)	-	-	-	-	-	-	(13)
	39	-	(13)	-	-	-	-	-	-	(13)

Примечание 12

Таблица 12.1

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	220	684
Итого	3	220	684

Таблица 12.3

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	1 173	1 072
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8	-	1
Резерв под обесценение	12	(953)	(390)
Итого	13	220	684

Текстовое раскрытие к таблице 12.3

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Дебиторская задолженность по страхованию иному чем жизни		1
Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1	<p>12.3.1 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 68.14 примечания 68 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.</p> <p>12.3.2 По состоянию на 31 декабря 2019 было 6 дебиторов (на 31.12.2018: 8 дебиторов), сумма задолженности которых составляла менее 1 тысяч рублей (на 31.12.2018: 1 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 1173 тысяч рублей (на 31.12.2018: 1072 тысяч рублей), или 99 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2018: 99 процентов).</p> <p>12.3.3 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отсутствовала.</p> <p>12.3.4 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 72 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.</p>

Таблица 12.6
Выерка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по страхователям по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и другим	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переделанным в дебетовые	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в исполнение	Дебиторская задолженность по операциям с участием	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:										
всего	1	-	1 072	-	1	-	-	-	-	1 073
финансовые активы, кредитные убытки по которым обесценятся в течение всего срока жизни (индивидуальная)	4	-	1 072	-	1	-	-	-	-	1 073
Поступление финансовых активов, в том числе:	6	-	34 842	-	710	-	-	-	-	35 552
всего	9	-	34 842	-	710	-	-	-	-	35 552
финансовые активы, кредитные убытки по которым обесценятся в течение всего срока жизни (индивидуальная)	11	-	(34741)	-	(711)	-	-	-	-	(35452)
всего	14	-	(34741)	-	(711)	-	-	-	-	(35452)
финансовые активы, кредитные убытки по которым обесценятся в течение всего срока жизни (индивидуальная)										
Списание финансовых активов, в том числе:										
Изменения в результате модификации, которая не привнесла к прекращению признания финансового актива, в том числе:										
Изменения в результате определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:										
Прочие изменения, в том числе:										
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36	-	1 173	-	-	-	-	-	-	1 173
всего	39	-	1 173	-	-	-	-	-	-	1 173
финансовые активы, кредитные убытки по которым обесценятся в течение всего срока жизни (индивидуальная)										

Выписка изменений поной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования жизни, чем страхование жизни (сравнительные данные)

Наименование повладелин	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования жизни по основным страхователям	Дебиторская задолженность по суброгации и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в исполнение	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в исполнение	Дебиторская задолженность по операциям с контрагентами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:										
всего	1	-	4 632	-	24	-	-	-	-	4 656
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	4	-	4 632	-	24	-	-	-	-	4 656
Поступление финансовых активов, в том числе:										
всего	6	-	43 543	-	4 146	-	-	-	-	47 689
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	9	-	43 543	-	4 146	-	-	-	-	47 689
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:										
всего	11	-	(47103)	-	(4169)	-	-	-	-	(51272)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	14	-	(47103)	-	(4169)	-	-	-	-	(51272)
Списание финансовых активов, в том числе:										
Изменения в результате модификации, которая не привнесла к прекращению признания финансового актива, в том числе:										
Изменение порядка распределения оценочного убытка от обеспечения, в том числе:										
Прочие изменения, в том числе:										
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	46	-	1 072	-	1	-	-	-	-	1 073
всего	49	-	1 072	-	1	-	-	-	-	1 073
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)										

Таблица 12.7
Выявляемые резервы под обеспечение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переведенным в исполнение	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в исполнение	Дебиторская задолженность по операциям с контрагентами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Резерв под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:										
всего	1	-	(390)	-	-	-	-	-	-	(390)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	4	-	(390)	-	-	-	-	-	-	(390)
Поступление финансовых активов, в том числе:										
всего	6	-	198	-	-	-	-	-	-	198
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	9	-	198	-	-	-	-	-	-	198
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:										
всего	11	-	(761)	-	-	-	-	-	-	(761)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)	14	-	(761)	-	-	-	-	-	-	(761)
Списание финансовых активов, в том числе:										
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:										
Изменение портфеля определения оценочного убытка от обеспечения, в том числе:										
Прочие изменения, в том числе:										
Резерв под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	16	-	(953)	-	-	-	-	-	-	(953)
всего	19	-	(953)	-	-	-	-	-	-	(953)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная)										

Выявля изменений резерва под обеспечение дебиторской задолженности по договорам страхования жизни (сравнительные данные)

Наименование показателей	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность по страхователям по договорам страхования жизни	Дебиторская задолженность по суброгации и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переделанным в депозитование	Дебиторская задолженность по договорам, принатым и депозитование	Дебиторская задолженность по операциям в депозитование	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Резерв под обеспечение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:										
всего	1	-	(198)	-	-	-	-	-	-	(198)
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальными)	4	-	(198)	-	-	-	-	-	-	(198)
Поступление прироста финансовых активов, в том числе:										
всего	11	-	(192)	-	-	-	-	-	-	(192)
кредитно-обеспеченные финансовые активы	13	-	(192)	-	-	-	-	-	-	(192)
Списание финансовых активов, в том числе:										
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:										
Изменение периода определения оценочного убытка от обеспечения, в том числе:										
Прочие изменения, в том числе:										
Резерв под обеспечение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:										
всего	16	-	(390)	-	-	-	-	-	-	(390)
финансовые активы, кредитные убытки по которым охватываются в течение всего срока жизни (индивидуальными)	19	-	(390)	-	-	-	-	-	-	(390)

Примечание 13
Таблица 13.1

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		3	4
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	73 463	65 994
Дебиторская задолженность по расчетам с перепоручительными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	815 661	801 546
Итого	7	889 124	867 540

Тестовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	Содержание
<p>Тестовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования</p> <p>Тестовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования</p>	1	<p>13.1.1 Предоплата по операциям обязательного медицинского страхования представляются собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны.</p> <p>Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по возмещению за выполненные условия, 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 расчетам 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 68.23 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 было 153 медицинских организаций (на 31 декабря 2018 года: 150 медицинских организаций), сумма задолженности которых составила свыше 9 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 тысяча рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 73463 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 65994 тысяч рублей), или 7,61 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на _____ 20 ____ года: _____ процентов). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2019 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.</p>

Таблица 13.2
 Проверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		1	2	3	4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	65 994	801 546	-	-	-	867 540
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	65 994	801 546	-	-	-	867 540
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	6	17 697 948	30 684 924	-	-	-	48 382 872
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	17 697 948	30 684 924	-	-	-	48 382 872
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	11	(17690478)	(30670810)	-	-	-	(48361288)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(17690478)	(30670810)	-	-	-	(48361288)
Списание финансовых активов, в том числе: Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе: Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе: Прочие изменения, в том числе:							
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	36	73 463	815 661	-	-	-	889 124
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	73 463	815 661	-	-	-	889 124

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	1	2	3	4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	44 611	1 028 519	-	-	-	1 073 130
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	44 611	1 028 519	-	-	-	1 073 130
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	16 687 642	25 631 796	-	-	-	42 319 438
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	16 687 642	25 631 796	-	-	-	42 319 438
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							
всего	11	(16666259)	(25858769)	-	-	-	(42525028)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(16666259)	(25858769)	-	-	-	(42525028)
Списание финансовых активов, в том числе:							
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:							
Изменение порядка определения оценочного убытка от обесценения, в том числе:							
Прочие изменения, в том числе:							
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	36	65 994	801 546	-	-	-	867 540
всего	37	65 994	801 546	-	-	-	867 540
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							

Примечание 16
Таблица 16.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни							
Резерв неарботанной премии	1	4 627	-	4 627	5 433	-	5 433
Резервы убытков	2	1 944	-	1 944	1 624	-	1 624
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	181	-	181	105	-	105
Итого	7	6 753	-	6 753	7 162	-	7 162

Текстовое раскрытие к таблице 16.1

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
<p>Текстовое раскрытие. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни</p> <p>Текстовое раскрытие. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни</p>	1	<p>16.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки адекватности резервов резерв неистекшего риска создан не был, никаких иных уменьшений или увеличений стоимости обязательств не было.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

Таблица 16.2

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало отчетного периода	1	5 433	-	5 433
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	34 408	-	34 408
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(35214)	-	(35214)
На конец отчетного периода	5	4 627	-	4 627

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	15 930	-	15 930
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	41 063	-	41 063
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(51559)	-	(51559)
На конец сравнительного периода	5	5 433	-	5 433

Текстовое раскрытие к таблице 16.2

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии Текстовое раскрытие. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной	1	16.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: "progratatemporis".

Таблица 16.3

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало отчетного периода	1	1 624	-	1 624
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	25 149	-	25 149
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(1969)	-	(1969)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(22859)	-	(22859)
На конец отчетного периода	6	1 944	-	1 944

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало сравнительного периода	1	4 082	-	4 082
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	41 496	-	41 496
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(4981)	-	(4981)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(38973)	-	(38973)
На конец сравнительного периода	6	1 624	-	1 624

Текстовое раскрытие к таблице 16.3

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков Текстовое раскрытие. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков	1	16.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: цепной лестницы, метод Борнхюттера-Фергюссона, модифицированного метода Борнхюттера-Фергюссона. 16.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные допущения: о прогнозируемом размере коэффициента убыточности для метода Борнхюттера-Фергюссона и модифицированного метода Борнхюттера-Фергюссона, о величине предполагаемого коэффициента развития в модифицированном методе Борнхюттера-Фергюссона, а также о границах применимости метода цепной

Таблица 16.4

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков (за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков На начало отчетного периода	1	105	-	105
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	2 290	-	2 290
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(2214)	-	(2214)
На конец отчетного периода	5	181	-	181

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало сравнительного периода	1	259	-	259
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	2 523	-	2 523
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(2676)	-	(2676)
На конец сравнительного периода	5	105	-	105

Примечание 19
Таблица 19.1
Инвестиции в дочерние предприятия

Наименование дочернего предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия			Инвестиции в дочерние предприятия			Доля участия, %	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Доля участия, %	Страна регистрации
	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость					
к1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПАО "Якутуглестрой"	220 750	181 410	39 340	66,76	220 750	181 709	39 041	66,76			
Итого	220 750	181 410	39 340	x	220 750	181 709	39 041	x			

Таблица 19.2

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Инвестиции в дочерние предприятия
		1
Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия		
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(181709)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	299
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(181410)

Таблица 19.2

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия
(сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Инвестиции в дочерние предприятия
		1
Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия		
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(141636)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(40073)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(181709)

Примечание 21

Таблица 21.1

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	84 615	-	84 615
Прочее	9	(7000)	-	(7000)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	77 615	-	77 615

Таблица 21.1
 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости
 (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	11	90 724	-	90 724
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	18	(6109)	-	(6109)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	20	84 615	-	84 615

Текстовое раскрытие к таблице 21.1

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости		1
Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости	1	<p>Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно (указать периодичность) на 31 декабря (указать дату) по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: доходным, затратным, сравнительным подходом (необходимо раскрывать информацию о методах оценки и об исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости). Поступление инвестиционного имущества включает капитализированные затраты по займам в размере ____ тысяч рублей (в ____ году: ____ тысяч рублей). Ставка капитализации составила ____ процентов (в ____ году: ____ процентов).</p>

Таблица 21.3

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	4 929	4 012
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(1873)	(1621)
Итого	5	3 056	2 391

Таблица 21.4

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Полученные данные по оценке	1	77 615	84 615
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	5	77 615	84 615

Текстовое раскрытие к таблице 21.4

Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества	1	На 31 декабря 2019 объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 77615 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 : 84615 тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества страховщика отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

Примечание 22

Таблица 22.1

Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Поступление	4	1 380	-	-	1 380
Амортизационные отчисления	8	(403)	-	-	(403)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	978	-	-	978
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	1 380	-	-	1 380
Накопленная амортизация	15	(403)	-	-	(403)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	1 380	-	-	1 380
Накопленная амортизация	15.2	(403)	-	-	(403)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	978	-	-	978
Поступление	17	210	-	-	210
Амортизационные отчисления	21	(795)	-	-	(795)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	393	-	-	393
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	1 590	-	-	1 590
Накопленная амортизация	28	(1198)	-	-	(1198)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	393	-	-	393

Примечание 23
Таблица 23.1
Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
	1	2	3	4	5	6	
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	93 669	9 594	-	7 273	884	111 420
Накопленная амортизация	2	(94)	(5228)	-	(5331)	(278)	(10931)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	93 575	4 366	-	1 942	606	100 489
Поступление	4	29 909	106	-	5 250	-	35 265
Выбытие	8	-	-	-	(930)	-	(930)
Амортизационные отчисления	9	(3612)	(1858)	-	(1057)	(229)	(6756)
Переоценка	12	(8077)	-	-	-	-	(8077)
Прочее	13	(2019)	-	-	-	-	(2019)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	109 776	2 614	-	5 205	377	117 972
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	113 482	9 700	-	11 593	884	135 658
Накопленная амортизация	16	(3706)	(7086)	-	(6388)	(507)	(17687)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	113 482	9 700	-	11 593	884	135 658
Накопленная амортизация	16.2	(3706)	(7086)	-	(6388)	(507)	(17687)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	109 776	2 614	-	5 205	377	117 972
Поступление	18	-	237	-	-	-	237
Выбытие	22	-	-	-	-	(73)	(73)
Амортизационные отчисления	23	(4156)	(1259)	-	(1068)	(215)	(6697)
Переоценка	26	(1952)	-	-	-	-	(1952)
Прочее	27	-	(253)	-	-	253	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	103 668	1 339	-	4 137	342	109 486
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	111 530	9 684	-	11 593	1 063	133 869
Накопленная амортизация	30	(7862)	(8345)	-	(7455)	(721)	(24383)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	103 668	1 339	-	4 137	342	109 486

Текстовое раскрытие к таблице 23.1
Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Основные средства	1	<p>23.1.1 Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36. 23.1.2 Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудования филиалов. После завершения работ эти активы отражаются в составе основных средств. 23.1.3 Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере ____ тысяч рублей (в ____ : ____ тысяч рублей). Ставка капитализации составила ____ процентов (в ____ : ____ процентов). 23.1.4 В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости ____ тысяч рублей (в ____ : ____ тысяч рублей). 23.1.5 Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2019 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Обществом с ограниченной ответственностью "Профессионал". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (требуется раскрыть информацию о методах оценки и об исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости). В отчете оценщика используются затратный, доходный, сравнительный подходы. 23.1.6 В ____ в связи с наличием (отсутствием) информации о ____ (указать объект основных средств) исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме ____ тысяч рублей, был присвоен ____ уровень иерархии справедливой стоимости. В 2019 исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме 103668 тысяч рублей, были отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. 23.1.7 В остаточную стоимость зданий включена сумма 9746 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1949 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2019 года составила бы 96097 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 : 99836 тысяч рублей). 23.1.8 Основные средства в сумме ____ тысяч рублей были переданы в залог ____ в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (требуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав</p>

Таблица 23.2

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной балансовой стоимости основных средств	1	103 668	117 972
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	(9746)	(8947)
Отложенный налог по переоценке	3	1 949	2 237
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	96 097	99 836

Примечание 24

Таблица 24.1

Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	3	110	150
Итого	4	110	150

Таблица 24.4

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	150
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	2	(40)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	692
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(732)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	7	110

Таблица 24.4

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

(сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	294
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	2	(144)
отложенные аквизиционные расходы за период	3	1 131
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(1274)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	7	150

Примечание 25

Таблица 25.1

Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Прочие активы			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	137	435
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	239	1 086
Расчеты с персоналом	5	3 070	1 240
Расчеты по социальному страхованию	6	934	981
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	7	4	84
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8	3 709	5 039
Прочее	12	405	371
Резерв под обесценение	13	(1110)	(262)
Итого	14	7 389	8 975

Таблица 25.2

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и страховыми компаниями	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов							
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	-	(262)	-	(262)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	41	-	41
Прочие движения	4	-	-	-	(890)	-	(890)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	-	(1110)	-	(1110)

Таблица 25.2
 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
 (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов							
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	-	(151)	-	(151)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	(111)	-	(111)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	-	(262)	-	(262)

Примечание 30

Таблица 30.1

Прочая кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Прочая кредиторская задолженность			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	178	18 262
Расчеты с прочими кредиторами	3	307	198
Итого	5	486	18 460

**Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного
медицинского страхования**

Наименование показателя		Код строки	31.12.2019	31.12.2018
			3	4
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Фонд оплаты медицинских	1	70 444	65 994
	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	818 701	801 546
	Итого	4	889 145	867 540

Текстовое раскрытие. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя		Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Текстовое раскрытие. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1	<p>31.1.1 Страховщик в течение 2019 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 30315082 тысяч рублей (в течение 2018: 25507556 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 29681070 тысяч рублей (в течение 2018: 25786084 тысяч 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. 31.1.3 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.</p>

Примечание 32

Таблица 32.1

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	49	57
Итого	3	49	57

Таблица 32.3

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6	49	57
Итого	9	49	57

Текстовое раскрытие к таблице 32.3

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни Текстовое раскрытие Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1	Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 68.22 примечания 68 настоящего приложения.

Примечание 37

Таблица 37.1

Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Прочие обязательства			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	20	-
Расчеты с покупателями и клиентами	3	24	-
Расчеты с персоналом	6	21 314	16 101
Налог на добавленную стоимость, полученный	7	352	503
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на	8	856	345
Расчеты по социальному страхованию	11	2 224	2 789
Итого	14	24 791	19 737

Примечание 38

Таблица 38.1

Капитал (количество акций в обращении)
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
		1	2
Капитал Количество акций в обращении			
На начало отчетного периода	1	357 624,00	-
На конец отчетного периода	4	357 624,00	-

Таблица 38.1

Капитал (количество акций в обращении)
(сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций
		1	2
Капитал Количество акций в обращении			
На начало предыдущего отчетного периода	5	357 624,00	-
На конец предыдущего отчетного периода	8	357 624,00	-

Таблица 38.2
Капитал
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4
Капитал					
На начало отчетного периода	1	1	-	-	1
Прочее	2	-	-	-	-
На конец отчетного периода	4	1	-	-	1

Таблица 38.2
Капитал
(сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость	Поправка на инфляцию	Итого
		обыкновенных акций	привилегированных акций		
		1	2	3	4
Капитал					
На начало предыдущего отчетного периода	1	1	-	-	1
На конец предыдущего отчетного периода	4	1	-	-	1

Текстовое раскрытие к таблице 38.2

Капитал

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Капитал		
Текстовое раскрытие. Капитал	1	В 2019 году страховщиком принято решение об уменьшении уставного капитала на 10013472 руб. путем снижения номинальной стоимости акций с 1000 руб. до 972 руб. Данная процедура снижения уставного капитала завершена 25 июля 2019 года. На 31 декабря 2019 года размер уставного капитала АО "СМК "Сахамедстрах" составляет 347 611 тыс.руб.

Примечание 39

Таблица 39.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	120 000	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	370 314	354 676
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	250 314	234 676
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	208,59	195,56

Текстовое раскрытие к таблице 39.1

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	1	<p>39.1.1 На 31 декабря 2018 года величина собственных средств (капитала) Страховщика ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного Уставом Страховщика. Страховщиком получено Предписание Центрального Банка РФ от 05.04.2019 № 53-3-2-1/1042 об устранении выявленного нарушения. Для исполнения данного Предписания и устранения нарушения Страховщиком принято решение об уменьшении уставного капитала на 10013472 руб. путем снижения номинальной стоимости акций. На 31 декабря 2019 года данная процедура снижения уставного капитала завершена и страховщик соблюдает все требования, установленные Банком России к уровню капитала.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>39.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов 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; 2016, № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4271, ст. 4272, ст. 4273) 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. 4000, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11; № 27, ст. 4293).</p> <p>39.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У "О порядке</p>

Примечание 40

Таблица 40.1

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	65 994
Поступило	2	30 851 535
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	30 315 082
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	4	535 825
в результате проведения медико-экономического контроля	5	398 875
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	70 545
в результате проведения медико-экономической	7	54 729
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	11 677
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	627
Использовано	11	(29702775)
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	12	(29681070)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(21705)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	14	(21705)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(10582)
в результате проведения медико-экономической	16	(8209)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(2914)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(1144310)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	70 444

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало сравнительного периода	1	44 611
Поступило	2	25 909 987
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	25 507 556
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в том числе:	4	401 620
в результате проведения медико-экономического контроля	5	327 854
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	43 550
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	21 741
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	8 475
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных	9	811
Использовано	11	(25797996)
Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи на обязательном медицинском страховании)	12	(25786084)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(11912)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в том числе:	14	(11912)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(6532)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(3261)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(2119)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(90608)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец сравнительного периода	21	65 994

Примечание 46

Таблица 46.1

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	34 842	43 540
Возврат премий	3	434	2 478
Итого	4	34 408	41 063

Примечание 47

Таблица 47.1

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(22859)	(38973)
Итого	4	(22859)	(38973)

Таблица 47.2

Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Прямые расходы, в том числе:			
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	(2290)	(2523)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании	7	(2290)	(2523)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто- перестрахование	9	(2290)	(2523)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто- перестрахование	11	(2290)	(2523)

Таблица 47.3

Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(321)	2 458
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(76)	154
Итого	4	(397)	2 612

Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(688)	(1124)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	5	(110)	-
Расходы на рекламу	6	-	(2)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	(3984)	(3551)
Итого	10	(4783)	(4677)

Таблица 48.3

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	(40)	(143)
Итого	3	(40)	(143)

Таблица 50.2

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прочие расходы	6	(1076)	(432)
Итого	7	(1076)	(432)

Примечание 51

Таблица 51.1

Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	7 819	8 280
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и	5	7 723	8 280
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской	6	96	-
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	19	7 819	8 280

Примечание 52

Таблица 52.1

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой	Итого
		1	2	3	4	5

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой	Итого
		1	2	3	4	5
Финансовые активы, в том числе:	а.1	(1825)	-	-	-	(1825)
прочие долеваемые инструменты, удерживаемые для торговли	а.3	(1825)	-	-	-	(1825)
Итого	а.10	(1825)	-	-	-	(1825)

Примечание 56

Таблица 56.1

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(5)	(13)	(51)	(69)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(25)	(1)	(227)	(253)
Прочие движения	4	5	13	144	162
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(25)	(1)	(134)	(160)

Таблица 56.1

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
(сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(5)	(13)	(51)	(69)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(5)	(13)	(51)	(69)

Примечание 57

Таблица 57.1

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	4 929	4 012
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	2	-	164
Расходы на ремонт	3	(448)	-
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	5	(7000)	-
Расходы на содержание имущества	6	(1425)	(1621)
Итого	9	(3944)	2 555

Примечание 58

Таблица 58.1

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	2	533	1 632
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	5	299	(40073)
Итого	7	832	(38441)

Примечание 59

Таблица 59.1

Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Расходы на персонал	1	211 609	192 672
Амортизация основных средств	2	6 697	6 756
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	795	403
Расходы по аренде	4	6 382	8 297
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	7 241	4 957
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	15 467	16 104
Расходы по страхованию	7	398	1 136
Расходы на рекламу и маркетинг	8	9 623	7 410
Расходы на юридические и консультационные	9	886	232
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	16 127	28 478
Представительские расходы	11	6	20
Транспортные расходы	12	1 182	2 644
Командировочные расходы	13	4 896	6 901
Штрафы, пени	14	179	170
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	1 091	1 246
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	3 339	2 568
Прочие административные расходы	17	32 076	37 354
Итого	18	317 992	317 345

Текстовое раскрытие к таблице 59.1
Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Дополнительные текстовые раскрытия для общих и административных расходов Текстовое раскрытие Общие и административные расходы	1	<p>59.1.1 Расходы на содержание персонала за 2019 включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере ____ тысяч рублей (за ____ : ____ тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 34920 тысяч рублей (за 2018 : 32891 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере ____ тысяч рублей (за 2018 : ____ тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13194 тысяч рублей (за 2018 : 12516 тысяч рублей).</p> <p>39.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2019 в размере 1873 тысяч рублей (за 2018 : 1542 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за 2019 в размере ____ тысяч рублей (за 2018 : 79 тысяч рублей).</p> <p>59.1.3 Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 6382 тысяч рублей (2018 год: 8296 тысяч рублей), в том числе условная арендная плата в сумме ____ тысяч рублей (____ : ____ тысяч рублей), и расходы по финансовой аренде в части условной арендной платы в сумме ____ тысяч рублей (____ : ____ тысяч рублей).</p>

Примечание 60

Таблица 60.1

Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Процентные расходы			
По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	2	-	(569)
Итого	9	-	(569)

Примечание 62

Таблица 62.1

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Доходы, полученные под расходы на ведение	1	311 766	322 813
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные	2	21 705	11 912
Итого	7	333 471	334 725

Таблица 62.2

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского	1	(56)	(12)
Итого	5	(56)	(12)

Примечание 63.1

Таблица 63.1.1

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Страховщик арендует объекты недвижимого имущества для размещения офисов страховых представителей в района РС(Я).
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Отсутствуют
Операции продажи с обратной арендой	4	Отсутствуют

Таблица 63.1.3

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	(6382)	-
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(6382)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
Итого отток денежных средств	7	(6382)	-

Примечание 63

Таблица 63.1

Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Прочие доходы			
Прочее	11	416	658
Итого	12	416	658

Таблица 63.2

Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Прочие расходы			
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	2	(890)	(140)
Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	3	-	(131)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4	(265)	(331)
Прочее	5	(2283)	(2515)
Итого	6	(3438)	(3118)

Примечание 64

Таблица 64.1

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(6299)	(12511)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	1 878	1 426
Итого, в том числе:	4	(4420)	(11085)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(4420)	(11085)

Текстовое раскрытие к таблице 64.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Текстовое раскрытие. Ставка по налогу на прибыль			
Текстовое раскрытие. Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль)	1	20,00	20,00

Таблица 64.2

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

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	20 786	(7737)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(10707)	(58117)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	1 844	4 286
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(12552)	(62402)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	8	(60)	8 015
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(4420)	(11085)

Текстовое раскрытие к таблице 64.2

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

Базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Налоговые ставки			
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))	1	20,00	20,00

Текстовое раскрытие к таблице 64.2

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		1	2
Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль	1	На 31 декабря 2019 существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 36282 тысяч рублей (на 2018 - 36342 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме тысяч рублей (на тысяч рублей).	На 31 декабря 2018 существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 36342 тысяч рублей (на 2017 - 28610 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме тысяч рублей (на тысяч рублей).

Таблица 64.4

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
(за отчетный период)

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
	а)	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	11	11	-	8
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение (дебит задолж по страх)	222	222	-	78
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 225	3 225	-	2 907
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	2 654	2 654	-	1 255
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	1 754	1 754	-	182
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение денежных средств	27	27	-	10
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение по дебитам	5	5	-	1
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение по займам выданным	-	-	-	3
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение по активам остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования	191	191	-	52
Общая сумма отложенного налогового актива		8 089	8 089	-	4 496
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		8 089	8 089	-	4 496
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	-	-	(1949)	(2237)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Амортизации основных средств	3 228	3 228	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Корректировка страховых резервов	-	-	-	(104)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	33	33	(106)	(33)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	22	22	-	(30)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Амортизация инвестиционного имущества	1 239	1 239	-	(584)
Общая сумма отложенного налогового обязательства		4 521	4 521	2 055	(2988)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		3 568	3 568	2 055	7 483
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		3 568	3 568	2 055	1 508

Прекращенная деятельность

Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
	а)	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

Таблица 64.4
Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
(сравнительные данные)

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
	«1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Страховые резервы	8	8	-	13
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение (дебит чужих пострах)	78	78	-	40
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по выплате краткосрочным вознаграждений работникам	2 907	2 907	-	2 294
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	1 255	1 255	-	-
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Амортизация основных средств	-	182	-	-
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение денежных средств	10	10	-	-
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение по депозитам	1	1	-	-
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение по займам выданным	3	3	-	-
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение кредит задолженности	-	52	-	30
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы под обеспечение по активам остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования	52	-	-	-
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	182	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива		4 496	4 496	-	2 377
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		4 496	4 496	-	2 377
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(2237)	-	(2237)	(4256)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Корректировка страх резервов	(104)	(104)	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Инвестиционное имущество	(33)	(33)	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Отложенные аквизиционные расходы	(30)	(30)	-	(59)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Амортизация инвестиционного имущества	(584)	(584)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства		(2988)	(751)	(2237)	(4315)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		7 483	3 744	(2237)	6 692
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		1 508	3 744	(2237)	(1938)

Прекращенная деятельность

Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
	«1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

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

31.12.2019

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Личное страхование	1 944	4 627	181	-	-	-	6 753
Итого	1 944	4 627	181	-	-	-	6 753

31.12.2018

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	4	5	6	7
Личное страхование	1 624	5 433	105	-	-	-	7 162
Итого	1 624	5 433	105	-	-	-	7 162

Текстовое раскрытие к таблице 68.6

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхования жизни, в разрезе линии бизнеса	1	<p>68.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договоры медицинского страхования. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.</p> <p>68.6.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.</p> <p>68.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.</p> <p>68.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.</p> <p>68.6.5 Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно до ___ процентов акционерного капитала на основе брутто-перестрахования и до ___ процентов - на основе нетто-перестрахования. В случае подобной катастрофы связанный с контрагентом риск по одному перестраховщику не должен превышать ___ процентов от акционерного капитала. Совет директоров может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует свое собственное и имеющееся на рынке программное обеспечение для</p>

Таблица 68.7

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	1	6 753	-	6 753
Итого	4	6 753	-	6 753

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
		1	2	3
Россия	«1	7 162	-	7 162
Итого	«4	7 162	-	7 162

Таблица 68.8

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(18)	-	18134	14507
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	18	-	-18134	-14507
Среднее количество требований -10%	3	(197)	-	196896	157517
Среднее количество требований +10%	4	197	-	-196896	-157517
Средний период урегулирования требования -10%	5	(290)	-	289685	231748
Средний период урегулирования требования	6	237	-	-237015	-189612

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	a.1	(11)	-	10509.00	8407.00
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	a.2	11	-	-10509.00	-8407.00
Среднее количество требований -10%	a.3	(169)	-	169431.00	135545.00
Среднее количество требований +10%	a.4	169	-	-169431.00	-135545.00
Средний период урегулирования требования -10%	a.5	(515)	-	514969.00	411975.00
Средний период урегулирования требования	a.6	421	-	-421338.00	-337071.00

Таблица 68.13
Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов, прочих размещенных средств и прочих дебиторской задолженности
31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
всего	1	6 431	1 388	76	9	-	7 903
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	7	1 778	812	-	9	-	2 599
прочее	9	4 653	576	76	-	-	5 304
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:							
Итого	37	6 431	1 388	76	9	-	7 903

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		1	2	3	4	5	6
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
всего	a 1	6 528	2 918	-	-	-	9 445
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	a 7	6 057	2 918	-	-	-	8 975
прочее	a 9	471	-	-	-	-	471
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:							
Итого	a 17	6 528	2 918	-	-	-	9 445

Таблица 68.14
Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахованию и перестрахованию

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа	С задержкой платежа от	С задержкой платежа от	С задержкой платежа от	С задержкой платежа	Итого
		менее 30 дней	30 до 90 дней	90 до 180 дней	180 до 360 дней	свыше 360 дней	
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
всего	*	20	200	-	-	-	220
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
всего	*16	20	200	-	-	-	220
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	*17	20	200	-	-	-	220
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	*24	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не включенные кредитно-обеспеченными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обеспеченными, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, включенные кредитно-обеспеченными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обеспеченными, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:							
Итого	*16*	20	200	-	-	-	220

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа	С задержкой платежа от	С задержкой платежа от	С задержкой платежа от	С задержкой платежа	Итого
		менее 30 дней	30 до 90 дней	90 до 180 дней	180 до 360 дней	свыше 360 дней	
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
всего	*1	17	-	646	-	20	684
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
всего	*16	17	-	646	-	20	684
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	*17	17	-	646	-	20	683
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	*24	1	-	-	-	-	1
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не включенные кредитно-обеспеченными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обеспеченными, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, включенные кредитно-обеспеченными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обеспеченными, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:							
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:							
Итого	*16*	17	-	646	-	20	684

Таблица 68.15
Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования
31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
всего	1	889 124	-	-	-	-	889 124
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	3	815 661	-	-	-	-	815 661
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	4	73 463	-	-	-	-	73 463
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных для созданиях кредитно-обесцененных, в том числе:							
Итого	25	889 124	-	-	-	-	889 124

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
всего	а1	867 540	-	-	-	-	867 540
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	а3	801 546	-	-	-	-	801 546
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	а4	65 994	-	-	-	-	65 994
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных для созданиях кредитно-обесцененных, в том числе:							
Итого	а25	867 540	-	-	-	-	867 540

Таблица 68.17

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	C	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3	1.4
Денежные средства, в том числе:					
всего	1	71 209	1 216	13 934	9
денежные средства на расчетных счетах	2	60 635	1 216	13 934	-
прочее	4	10 574	-	-	9
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	5	78 033	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	78 033	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	29	-	-	-	220
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	44	-	-	-	220
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	45	-	-	-	220
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	52	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	56	-	-	-	889 124
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	58	-	-	-	815 661
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	59	-	-	-	73 463

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		A	B	C	Без рейтинга
		1.1	1.2	1.3	1.4
Денежные средства, в том числе:					
всего	1.1	84 719	-	1 472	5
денежные средства на расчетных счетах	2	74 678	-	1 472	-
прочее	4	10 041	-	-	5
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	5	50 311	10 001	-	60 312
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	50 311	10 001	-	60 312
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	10	-	-	-	2 498
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	-	-	-	2 498
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	29	-	-	-	684
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	44	-	-	-	684
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	45	-	-	-	683
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	52	-	-	-	1
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	56	-	-	-	867 540
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	58	-	-	-	801 546
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	59	-	-	-	65 994

Таблица 68.22
 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства	1	86 368	-	-	86 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	8	78 548	-	-	78 548
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	78 033	-	-	78 033
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	515	-	-	515
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	220	-	-	220
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	889 124	-	-	889 124
Инвестиции в дочерние предприятия	18	39 340	-	-	39 340
Итого активов	20	1 093 600	-	-	1 093 600
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	24	486	-	-	486
прочая кредиторская задолженность	27	486	-	-	486
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	6 753	-	-	6 753
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	889 145	-	-	889 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	49	-	-	49
Итого обязательств	35	896 432	-	-	896 432
Чистая балансовая позиция	36	197 167	-	-	197 167

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства	1	86 196	-	-	86 196
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	8	63 280	-	-	63 280
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	60 312	-	-	60 312
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 968	-	-	2 968
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	684	-	-	684
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	867 540	-	-	867 540
Инвестиции в дочерние предприятия	18	39 041	-	-	39 041
Итого активов	20	1 056 741	-	-	1 056 741
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	24	18 460	-	-	18 460
прочая кредиторская задолженность	27	18 460	-	-	18 460
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	7 162	-	-	7 162
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	867 540	-	-	867 540
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	57	-	-	57
Итого обязательств	35	893 219	-	-	893 219
Чистая балансовая позиция	36	163 522	-	-	163 522

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

Наименование показателя	Код строки	От 1 года до 3 лет					От 3 до 5 лет					От 5 до 15 лет					Без срока погашения	Прогнозируемые	Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет						
Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:																			
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток по усмотрению страховщика, в том числе:																			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:																			
всего	14	25 204	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 277	
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:																			
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:																			
прочая кредиторская задолженность, в том числе:																			
всего	26	25 204	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 277	
расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	105	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178	
расчеты с прочими кредиторами	29	307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307	
прочее	30	24 791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 791	
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного пенсионного страхования, в том числе:																			
всего	31	889 145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	889 145	
фонд оплаты медицинских услуг	32	26 709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 709	
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	34	862 436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	862 436	
Кредиторская задолженность по операциям страхования, в том числе:																			
всего	35	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	
кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования																			
кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования иного, чем страховые жизни, в том числе:																			
всего	47	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	53	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	
Итого обязательств	57	914 397	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	914 471	

Наименование показателя	Код строки	От 1 года до 3 лет					От 3 до 5 лет					От 5 до 15 лет					Без срока погашения	Прогнозируемые	Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет						
Финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:																			
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток по усмотрению страховщика, в том числе:																			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:																			
всего	14	25 698	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 198	
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:																			
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:																			
прочая кредиторская задолженность, в том числе:																			
всего	26	25 698	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 198	
расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	5 762	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 262	

	а.29	198								198
	а.30	19 737								19 737
расчеты с прочими кредиторами										
процес										
Кредиторская задолженность по операциям в сфере										
обязательного медицинского страхования, в том числе:										
всего	а.31	867 540								867 540
фонд оплаты медицинских услуг	а.32	65 994								65 994
кредиторская задолженность по расчетам с	а.34	801 546								801 546
медицинскими организациями										
Кредиторская задолженность по операциям страхования,										
со страхования и перестраховании, в том числе:										
всего	а.33	57								57
кредиторская задолженность по операциям										
страхования, со страхования и перестраховании										
кредиторская задолженность по операциям										
страхования, со страхования и перестраховании иного,										
чем страхование жизни, в том числе:										
всего	а.47	57								57
задолженность перестраховщиками и	а.35	57								57
брокерами										
Итого обязательств	а.37	893 295	12 500							905 795

Таблица 68.24

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	1	40 000	46 368	-	86 368
денежные средства на расчетных счетах	2	40 000	46 368	-	86 368
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	-	78 033	-	78 033
всего	5	-	78 033	-	78 033
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	-	78 033	-	78 033
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	-	515	-	515
всего	10	-	515	-	515
прочие	18	-	515	-	515
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:					
Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахованию и перестрахованию, в том числе:					
всего	47	20	200	-	220
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	62	20	200	-	220
всего	62	20	200	-	220
дебиторская задолженность страхователей по договорам	63	20	200	-	220
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и	70	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	74	889 124	-	-	889 124
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	76	889 124	-	-	889 124
Итого активов	84	929 144	125 115	-	1 054 260
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	98	25 204	74	-	25 277
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	110	25 204	74	-	25 277
расчеты с поставщиками и подрядчиками	112	105	74	-	178
расчеты с прочими кредиторами	113	307	-	-	307
прочие	114	24 791	-	-	24 791
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	115	889 145	-	-	889 145
фонд оплаты медицинских услуг	116	26 709	-	-	26 709
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими	118	862 436	-	-	862 436
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахованию и перестрахованию, в том числе:					
всего	119	49	-	-	49
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахованию и перестрахованию жизни, в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахованию и перестрахованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	131	49	-	-	49
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	137	49	-	-	49
Итого обязательств	145	914 397	74	-	914 471
Итого разрыв ликвидности	146	14 747	125 042	-	139 789

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	4.1	21 999	64 196	-	86 196
денежные средства на расчетных счетах	4.2	21 999	64 196	-	86 196
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4.5	1 312	59 000	-	60 312
всего	4.5	1 312	59 000	-	60 312
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	1 312	59 000	-	60 312
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4.10	-	2 968	-	2 968
всего	4.10	-	2 968	-	2 968

займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.12	-	2 498	-	2 498
прочее	a.18	-	471	-	471
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:					
Долговые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	a.47	17	646	20	684
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	a.62	17	646	20	684
всего	a.63	17	646	20	683
дебиторская задолженность страхователей по договорам	a.70	1	-	-	1
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и					
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.74	867 540	-	-	867 540
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.76	867 540	-	-	867 540
Итого активов	a.84	890 869	126 811	20	1 017 700
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.115	867 540	-	-	867 540
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими	a.118	867 540	-	-	867 540
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	a.119	57	-	-	57
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иному, чем страхование жизни, в том числе:	a.131	57	-	-	57
всего	a.137	57	-	-	57
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.144	-	7 162	-	7 162
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.145	867 597	7 162	-	874 759
Итого обязательств	a.146	23 272	119 649	20	142 941

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	1	86 368	-	-	-	86 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	78 548	-	-	-	78 548
денонты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	78 033	-	-	-	78 033
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	515	-	-	-	515
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	220	-	-	-	220
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	889 124	-	-	-	889 124
Инвестиции в дочерние предприятия	18	39 340	-	-	-	39 340
Итого активов	20	1 093 600	-	-	-	1 093 600
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24	486	-	-	-	486
Прочая кредиторская задолженность	27	486	-	-	-	486
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	889 145	-	-	-	889 145
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	49	-	-	-	49
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	34	6 753	-	-	-	6 753
Итого обязательств	35	896 432	-	-	-	896 432
Чистая балансовая позиция	36	197 167	-	-	-	197 167

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	4.1	86 196	-	-	-	86 196
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4.8	63 280	-	-	-	63 280
денонты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4.9	60 312	-	-	-	60 312
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4.10	2 968	-	-	-	2 968
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4.11	684	-	-	-	684
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4.12	867 540	-	-	-	867 540
Инвестиции в дочерние предприятия	4.18	39 041	-	-	-	39 041
Итого активов	4.20	1 056 741	-	-	-	1 056 741
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4.28	867 540	-	-	-	867 540
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4.29	57	-	-	-	57
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	4.34	7 162	-	-	-	7 162
Итого обязательств	4.35	874 759	-	-	-	874 759
Чистая балансовая позиция	4.36	181 982	-	-	-	181 982

Таблица 68.26

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	1	5	5	-	-

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a.1	5	5	828009	662407

Примечание 72
Таблица 72.1

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	-	220 623	-	220 623
финансовые активы, в том числе:					
всего	2	-	39 340	-	39 340
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:					
производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению					
долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению					
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	172	X	X	X	X
инвестиции в дочерние предприятия	74	-	39 340	-	39 340
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	77	-	181 283	-	181 283
основные средства (здания)	78	-	103 668	-	103 668
инвестиционное имущество	79	-	77 615	-	77 615
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
финансовые обязательства, в том числе:					
финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению					

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
		2	3	4	5
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	-	235 943	-	235 943
финансовые активы, в том числе:					
всего	a.2	-	41 552	-	41 552
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:					
производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению					
долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению					
долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					

долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
всего	a.64	-	2 510	-	2 510
долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.72	x	x	x	x
займы, выданные	a.73	-	2 510	-	2 510
инвестиции в дочерние предприятия	a.74	-	39 041	-	39 041
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	a.77	-	194 391	-	194 391
основные средства (данные)	a.78	-	109 776	-	109 776
инвестиционное имущество	a.79	-	84 615	-	84 615
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
финансовые обязательства, в том числе:					
финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:					
производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:					
финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению					

Таблица 72.6

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

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	-	1 093 600	-	1 093 600	1 093 600
денежные средства, в том числе:						
всего	2	-	86 368	-	86 368	86 368
денежные средства в кассе	3	-	9	-	9	9
денежные средства на расчетных счетах	5	-	75 785	-	75 785	75 785
прочее	7	-	10 574	-	10 574	10 574
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	8	-	78 548	-	78 548	78 548
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	9	-	78 033	-	78 033	78 033
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	-	78 033	-	78 033	78 033
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
всего	14	-	515	-	515	515
прочее	23	-	515	-	515	515
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:						
всего	24	-	220	-	220	220
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
всего	39	-	220	-	220	220
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	-	220	-	220	220
прочая дебиторская задолженность	50	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	51	-	889 124	-	889 124	889 124
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	53	-	815 661	-	815 661	815 661
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	73 463	-	73 463	73 463
инвестиции в дочерние организации	62	-	39 340	-	39 340	39 340
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	63	-	921 224	-	921 224	921 224
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	64	-	25 277	-	25 277	25 277
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:						
всего	76	-	25 277	-	25 277	25 277
расчеты с поставщиками и подрядчиками	78	-	178	-	178	178
расчеты с прочими кредиторами	79	-	25 099	-	25 099	25 099
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	81	-	6 753	-	6 753	6 753
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	82	-	889 145	-	889 145	889 145
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	26 709	-	26 709	26 709
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	85	-	862 436	-	862 436	862 436
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:						
всего	86	-	49	-	49	49
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:						
всего	96	-	49	-	49	49
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	104	-	49	-	49	49

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	-	1 056 741	-	1 056 741	1 056 741
денежные средства, в том числе:						
всего	2	-	86 196	-	86 196	86 196
денежные средства в кассе	3	-	5	-	5	5
денежные средства на расчетных счетах	5	-	76 150	-	76 150	76 150
прочее	7	-	10 041	-	10 041	10 041
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	8	-	63 280	-	63 280	63 280
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	9	-	60 312	-	60 312	60 312
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	-	60 312	-	60 312	60 312
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
всего	14	-	2 968	-	2 968	2 968
займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	-	2 498	-	2 498	2 498
прочее	23	-	471	-	471	471
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:						
всего	24	-	684	-	684	684
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:						
всего	39	-	684	-	684	684
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	-	684	-	684	684
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	51	-	867 540	-	867 540	867 540
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	53	-	801 546	-	801 546	801 546
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	65 994	-	65 994	65 994
инвестиции в дочерние организации	62	-	39 041	-	39 041	39 041
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	63	-	893 219	-	893 219	893 219
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						

всего	+64	-	18 460	-	18 460	18 460
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:						
прочая кредиторская задолженность, в том числе:						
всего	+76	-	18 460	-	18 460	18 460
расчеты с поставщиками и подрядчиками	+78	-	18 262	-	18 262	18 262
расчеты с прочими кредиторами	+76	-	198	-	198	198
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	+81	-	7 162	-	7 162	7 162
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	+82	-	867 540	-	867 540	867 540
фонд оплаты медицинских услуг	+83	-	65 994	-	65 994	65 994
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	+85	-	801 546	-	801 546	801 546
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:						
всего	+86	-	57	-	57	57
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:						
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	+98	-	57	-	57	57
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	+100	-	57	-	57	57

Таблица 72.7

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
		3	4	5	1	2
Инвестиционное имущество	1	-	77 615	-	77 615	77 615
Итого	3	-	77 615	-	77 615	77 615

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
		3	4	5	1	2
Инвестиционное имущество	к1	-	84 615	-	84 615	84 615
Итого	к3	-	84 615	-	84 615	84 615

Примечание 74

Таблица 74.1

Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:									
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	1	-	-	-	-	-	-	1
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	1	-	-	-	-	-	-	1
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	10	741	-	-	-	-	-	-	741
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	39 340	-	-	-	-	-	39 340
Прочие активы	23	890	58	-	-	-	-	-	948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:									
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39	50	-	-	-	413	-	-	463
Прочие обязательства									

31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:									
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	а 10	582	-	-	-	-	-	-	582
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования									
Инвестиции в дочерние предприятия	а 17	-	39 041	-	-	-	-	-	39 041
Прочие активы	а 23	2 916	53	-	-	-	-	-	2 969
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:									
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	а 39	-	24	-	-	-	-	-	24
Прочие обязательства									

Текстовое раскрытие к таблице 74.1
Остатки по операциям со связанными сторонами

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Текстовое раскрытие. Остатки по операциям со связанными сторонами	1	<p>74.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, с ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включали: операции по страхованию, вознаграждение персоналу, арендные платежи (перечислить виды основных операций со связанными сторонами). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.</p> <p>74.1.2 Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет _____ тысяч рублей на _____ (на _____ тысяч рублей). 74.1.3 Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет _____ тысяч рублей на _____ (на _____ тысяч рублей).</p> <p>74.1.4 Договорные обязательства страховщика по будущим операциям со связанными сторонами</p>

Таблица 74.2
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	1	2	3	4	5	6	7	8	
Страхование жизни, в том числе:									
всего	8	857	-	-	-	-	-	-	857
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	9	857	-	-	-	-	-	-	857
Инвестиционная деятельность, в том числе:									
всего	14	7	753	-	-	-	-	-	760
процентные доходы	15	7	-	-	-	-	-	-	7
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	23	-	753	-	-	-	-	-	753
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:									
всего	26	(2904)	-	-	(22316)	-	-	-	(25220)
Общие и административные расходы	27	(2904)	-	-	(22316)	-	-	-	(25220)

01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	1	2	3	4	5	6	7	8	
Страхование жизни, в том числе:									
всего	а.к	328	-	-	-	-	-	-	328
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	а.9	328	-	-	-	-	-	-	328
Инвестиционная деятельность, в том числе:									
всего	а.14	2	526	-	-	-	-	-	528
процентные доходы	а.15	-	-	-	-	-	-	-	2
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	а.23	-	526	-	-	-	-	-	526
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:									
всего	а.26	(2233)	-	-	(27671)	-	-	-	(29904)
Общие и административные расходы	а.27	(2233)	-	-	(27671)	-	-	-	(29904)

Таблица 74.3

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	22 316	27 671

Руководитель

25.02.2020

Генеральный директор
(должность)



подпись

Варфоломеева Галина
(расшифровка подписи)