

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Единственному Акционеру
Акционерного общества
«Медицинская страховая организация «Надежда»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Медицинская страховая организация «Надежда», состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2019 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год, примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Медицинская страховая организация «Надежда» (далее – Общество), по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 3 и Примечании 4 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества: бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена с учетом перспективы ликвидации в соответствии с Решением единственного акционера Общества (Решение № 1/19-р от 12.12.2019) о реорганизации путем присоединения к Обществу с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «РЕСО-Мед».

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 21 февраля 2019 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом перспективы ликвидации в соответствии с решением о реорганизации в форме присоединения.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. По состоянию на 31 декабря 2019 года Общество не имеет неурегулированных предписаний;
 - в) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Общество осуществляло операции только по обязательному медицинскому страхованию и, в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», не определяло нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества;
 - г) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Общество не осуществляло передачу рисков в перестрахование.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством, и требует доработки;
- б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный единственному акционеру Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, акционеры Общества, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Васильева Е.Г.

«28» февраля 2020 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество
«Медицинская страховая организация «Надежда»
ОГРН: 1022402648784
660077, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Весны, 36

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОПНЗ 12006010866

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
04701	21906041	1447

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

Акционерное общество "Медицинская страховая организация "Надежда"
АО МСО "Надежда"
660077, г. Красноярск, ул. Весны, д.36

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

Наименование показателя	Код строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
			1	2
Бухгалтерский баланс				
Раздел I. АКТИВЫ				
Денежные средства	1	5	81 968	1 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2		11 885	-
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	4	7	11 885	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10		126 091	121 611
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	10	123 340	118 765
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11	2 751	2 846
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	13	1 878 878	1 696 336
Инвестиционное имущество	22	21	-	23 662
Нематериальные активы	23	22	264	11 008
Основные средства	24	23, 63.1	19 514	44 006
Требования по текущему налогу на прибыль	26	64	8	135
Отложенные налоговые активы	27	64	1 882	-
Прочие активы	28	25	1 934	2 637
Итого активов	29		2 122 423	1 900 429
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33		19 578	-
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34	28, 63.1	18 725	-
Прочая кредиторская задолженность	36	30	853	-
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	31	1 879 916	1 696 708

Обязательство по текущему налогу на прибыль	46	64	2 327	-
Отложенные налоговые обязательства	47	64	-	8 234
Прочие обязательства	49	37	9 344	21 802
Итого обязательств	50		1 911 164	1 726 744
Раздел III. КАПИТАЛ				
Уставный капитал	51	38	120 000	120 000
Резервный капитал	53	38	4 075	3 547
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	58		-	30 200
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	64		87 185	19 938
Итого капитала	65		211 259	173 684
Итого капитала и обязательств	66		2 122 423	1 900 429

Руководитель

21.02.2020

Генеральный директор
(должность)



Ю. Ф. Дёмин
(расшифровка подписи)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
04701	21906041	1447

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.**

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

Акционерное общество "Медицинская страховая организация "Надежда"
АО МСО "Надежда"
660077, г. Красноярск, ул. Весны, д.36

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

Наименование показателя	Код строки	Примечание	за 2019 год	за 2018 год
			1	2
Раздел I. Страховая деятельность			х	х
Подраздел 1. Страхование жизни			х	х
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни			х	х
Раздел II. Инвестиционная деятельность			х	х
Процентные доходы	43	51	9 744	5 951
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	44	53	131	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	46		131	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52	56	(441)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	(441)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	55	57	546	842
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	58		9 981	6 793
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			х	х
Общие и административные расходы	59	59	(202 161)	(222 571)
Процентные расходы	60	60	(728)	-
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	254 774	230 575
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(130)	(139)
Прочие доходы	65	63	567	622

Прочие расходы	66	63	(1 766)	(653)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	67		50 556	7 835
Прибыль (убыток) до налогообложения	68	64	60 537	14 627
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(13 162)	(4 069)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(23 278)	(4426)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	71	64	10 116	357
Прибыль (убыток) после налогообложения	73		47 375	10 559
Раздел IV. Прочий совокупный доход			х	х
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	74		(30 200)	3 320
чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	75		(30 200)	3 320
изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	77	64	(37 750)	4 150
налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	78		7 550	(830)
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	111		(30 200)	3 320
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	112		17 175	13 879

Руководитель

Генеральный директор
(должность)

21.02.2020



Ю. Ф. Дёмин
(расшифровка подписи)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
04701	21906041	1447

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

Акционерное общество "Медицинская страховая организация "Надежда"
АО МСО "Надежда"
660077, г. Красноярск, ул. Весны, д.36

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Оценочный резерв под обеспечение долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	Прочие резервы	Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1		120 000	-	3 434	-	-	-	-	-	26 880	-	-	-	-	-	11 492	161 805
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4		120 000	-	3 434	-	-	-	-	-	26 880	-	-	-	-	-	11 492	161 805
Прибыль (убыток) после налогообложения	5		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 559	10 559
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	6		-	-	-	-	-	-	-	-	3 320	-	-	-	-	-	-	3 320
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий	7		-	-	-	-	-	-	-	-	3 320	-	-	-	-	-	-	3 320

Код формы по ОКУД 0420127
Годовая (квартальная)

Код территории по ОКАТО	Код нескредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
04701	21906041	1447

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование
Почтовый адрес

Акционерное общество "Медицинская страховая организация "Надежда"
АО МСО "Надежда"
660077, г. Красноярск, ул. Весны, д.36

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

Наименование показателя	Код строки	Примечание	за 2019 год	за 2018 год
			1	2
Отчет о потоках денежных средств	1		х	х
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	2		х	х
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		24 788 797	22 469 795
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(24 533 928)	(22 244 180)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(147 932)	(125 556)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(56 736)	(100 000)
Уплаченный налог на прибыль	28		(20 873)	(5 741)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		29 329	(5 681)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	33		х	х
Поступления от продажи основных средств	31		51 326	х
Поступления от продажи инвестиционного имущества	32		23 662	х
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	34		(10 490)	х
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	40		(12 304)	х
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	45		754	1 590
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	46		8 162	5 926
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		61 109	7 516
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	52		х	х
Выплаченные дивиденды	56		(9 800)	(2 000)
Прочие поступления от финансовой деятельности	59		296	662
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		(9 504)	(1 338)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		80 934	497
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	64	5	1 035	538
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	65		81 968	1 035

Руководитель

Генеральный директор
(должность)

21.02.2020



Ю. Ф. Дёмин
(расшифровка подписи)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Основная деятельность страховщика			
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	МСФО (IAS) 1	ОС №1447-01 от 12.12.2019, постоянная
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	МСФО (IAS) 1	Постоянная лицензия на проведение обязательного медицинского страхования на территории Красноярского края, республик Хакасия, Тува, Бурятия, Алтайского и Забайкальского краев, Иркутской, Кемеровской, Новосибирской, Омской и Томской областей.
Информация о возобновлении действия лицензии	3	МСФО (IAS) 1	Информация отсутствует
Организационно-правовая форма страховщика	4	МСФО (IAS) 1	Непубличное акционерное общество
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	МСФО (IAS) 1	"Специальный депозитарий отсутствует ("Положение о деятельности специализированных депозитариев", утв. Банком России 10.06.2015 №474-П)
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРАХОВАЯ МЕДИЦИНСКАЯ КОМПАНИЯ РЕКО-МЕД", Саркисов Сергей Эдуардович, Саркисов Николай Эдуардович
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	142600, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, ГОРОД ПАВЛОВСКИЙ ПОСАД, УЛИЦА УРИЦКОГО, 26
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	МСФО (IAS) 1	1
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	МСФО (IAS) 1	0
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	МСФО (IAS) 1	0
Наличие представительств страховщика	11	МСФО (IAS) 1	0
Юридический адрес страховщика	12	МСФО (IAS) 1	660077, Красноярский край, город Красноярск, улица Весны, дом.36

Фактический адрес страховщика	13	МСФО (IAS) 1	660077, Красноярский край, город Красноярск, улица Весны, дом.36
Численность персонала страховщика	14	МСФО (IAS) 1	311
Валюта отчетности	15	МСФО (IAS) 21	В тысячах российских рублей

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность
Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	МСФО (IAS) 1	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого организация подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность на рынке обязательного медицинского страхования, который в отчётном периоде характеризуется повышением концентрации. Количество страховых медицинских организаций занимающихся обязательным медицинским страхованием сократилось с 39 (9 месяцев 2018г) до 35 (9 месяцев 2019г), доля ТОП-15 по средствам, предназначенным на оплату медицинской помощи и поступившим в СМО составляет 91,47%. Для сравнения: за 9 месяцев 2018 года 89,3% (здесь и далее данные из основных показателей в сфере ОМС опубликованные Банком России за 9 месяцев 2018г. и 9 месяцев 2019 г.); количество застрахованного населения в ТОП - 15 - 89,3% за 9 месяцев 2018 год и 91,2% на конец 9 месяцев 2019 года. В обязательном медицинском страховании в целом по России произошло уменьшение средств, предназначенных на оплату медицинской помощи за 9 месяцев 2019г., по сравнению с 9 месяцами 2018 г. Уменьшение составило 5,9%. Основные факторы определяющие финансовые результаты: количество застрахованного населения, стоимость программ государственных гарантий оказания населению медицинской помощи, наличие дефицита средств на оплату медицинской помощи (при финансировании из НСЗ ТФОМС средства на ведение дела СМО не начисляются). АО МСО "Надежда" оперативно реагирует на изменения внешней среды (изменения законодательства, действия конкурентов). Реакция на эти изменения - соблюдение вновь появляющихся требований к страховым медицинским организациям и оперативная реакция на внешние вызовы. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО МСО "Надежда", подготовлена в соответствии с утвержденными Банком России отраслевыми стандартами на основании МСФО. Страховая организация АО МСО "Надежда" принимает к использованию Международные стандарты финансовой отчетности и подтверждает это включением в указанную финансовую отчетность явного и однозначного заявления о ее соответствии МСФО. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом перспективы ликвидации в соответствии с Решением единственного акционера Общества (Решение № 1/19-р от 12.12.2019) о реорганизации путем присоединения к ООО "СМК РЕСО-Мед".
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	МСФО (IAS) 1	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	МСФО (IAS) 1	нет
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	МСФО (IAS) 1	В 2019, 2018 годах активы и обязательства не реклассифицировались
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	МСФО (IAS) 1	В 2019, 2018 годах активы и обязательства не реклассифицировались
Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние	6	МСФО (IAS) 1	Ошибки в отчетном периоде не выявлены.

ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок			
--	--	--	--

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Таблица 4.1 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
			1
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики			x
Раздел I. Влияние оценок и допущений			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	МСФО (IAS) 1	В связи с внесенными изменениями в отраслевых стандартах бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций утверждена новая Учетная политика на 2019 год и введена в действие Приказом Генерального директора АО МСО "Надежда" №77 от 29.12.2018г. В Учетной политике учтены все изменения бухгалтерского учета, внесенные в действующее законодательство, а также разработаны отдельные приложения к Учетной политике. Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу "начисления". Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Преемственность входящего баланса. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Открытость, доступность и достоверность отчетности. Оценка активов и пассивов для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", нормативными актами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой
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	2	МСФО (IAS) 1	Разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен. Общество производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в

профессиональные суждения на оценку этих статей)			отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в составе финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают: Профессиональные суждения и оценки в части признания и отнесения внеоборотных активов в группы основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи; Профессиональные суждения и оценки в части установления сроков полезного использования, норм и способов амортизации по основным средствам и нематериальным активам. Профессиональное суждение в части признания отложенных налоговых активов, возникающих в связи с различиями между бухгалтерским и налоговым законодательством РФ и приводящих к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности и их базой для расчета налога на прибыль.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	МСФО (IAS) 4	Договоров страхования жизни нет.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	МСФО (IAS) 4	Договоров страхования иного, чем страхование жизни нет.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Финансовые активы классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом: - по амортизированной стоимости; - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - по справедливой стоимости через прибыль убыток. В ходе обычной деятельности справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании представляет собой цену сделки (т.е. справедливую стоимость переданного или полученного вознаграждения). Согласно (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Общество классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	МСФО (IAS) 21	Переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте нет.
Непрерывность деятельности	7	МСФО (IAS) 1	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом перспективы ликвидации в соответствии с Решением единственного акционера Общества (Решение № 1/19-р от 12.12.2019) о реорганизации путем присоединения к ООО

			"СМК РЕСО-Мед".
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	8	МСФО (IAS) 29	Показатели предыдущих периодов не пересчитываются в соответствие с МСФО 29 в связи отсутствием в отчетном периоде и периодах сравнительной информации гиперинфляции
Раздел II. Изменения в учетной политике			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	МСФО (IAS) 8	Изменения в учетную политику вносились в связи с переходом к применению компанией с 01.01.19 МСФО 16 "Аренда"
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	10	МСФО (IAS) 8	Опубликован новый стандарт, который является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и который Страховая медицинская организация еще не приняла досрочно: МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования, относящимся к сфере применения настоящего стандарта. Целью МСФО (IFRS) 17 является обеспечение предоставления организацией уместной информации, которая правдиво представляет такие договоры. Данная информация является основой, используемой пользователями финансовой отчетности для оценки влияния, которое договоры страхования оказывают на финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки организации.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			x
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на текущих банковских счетах и на банковских депозитах до востребования. Депозиты до востребования должны иметь тот же уровень ликвидности, что и денежные

			средства, то есть должна существовать возможность снятия средств с таких депозитов в любое время без штрафных санкций. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения справедливой стоимости. К эквивалентам денежных средств относятся: а) высоколиквидные долговые ценные бумаги (векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты со сроком погашения не более 3 месяцев); б) депозиты сроком не более 3 месяцев, в случае если при досрочном возврате процентная ставка изменяется не существенно; в) привилегированные акции с обозначенной датой выкупа, приобретенные незадолго до наступления срока их действия. Денежные средства, ограниченные к использованию на срок более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в отчете о финансовом положении обособленно.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Датой совершения операций по предоставлению (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы (вклада, депозита) на банковский счет вкладчика в кредитной организации. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, и корреспондентские счета в драгоценных металлах.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	МСФО (IFRS) 9 обеспечивает возможность по усмотрению организации классифицировать финансовый актив при первоначальном признании как ССЧПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Все инвестиции в долевые ценные бумаги, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9, оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, при этом изменения стоимости отражаются в составе прибыли или убытков, за исключением инвестиций в долевые ценные бумаги, для которых организация выбрала способ представления изменений стоимости в составе прочего совокупного дохода. АО МСО "Надежда" осуществляет переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, один раз в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Классификация ССЧПСД является обязательной для определенных долговых инструментов, за исключением случаев, когда выбран вариант отражения по ССЧПУ («возможность оценки по справедливой стоимости»). При этом долевые инструменты могут быть классифицированы как ССЧПСД по выбору организации. Для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или

			убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в ПСД до прекращения признания, когда суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков. Долговой инструмент, соответствующий условиям тестирования характеристик денежных потоков и не отражаемый по ССЧПУ в соответствии с возможностью оценки по справедливой стоимости по усмотрению организации, должен оцениваться по ССЧПСД, если он удерживается в рамках бизнесмодели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. АО МСО "Надежда" осуществляет переоценку денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, один раз в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада (депозита) осуществляется Страховщиком не реже одного раза в месяц. Метод ЭСП может не применяться: к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Данной Учетной политикой устанавливается уровень существенности более 5 % от общей стоимости предоставленных займов и депозитов. По состоянию на каждую отчетную Страховщик проверяет наличие объективных признаков обесценения договора займа или договора банковского вклада (депозита) и при наличии таких признаков рассчитывает величину резерва под обесценение. Порядок формирования резерва под обесценение определяется «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери». В последний день месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада (депозита) даты уплаты процентов подлежат отражению в бухгалтерском учете все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального предоставления (размещения) денежных средств по договору займа или договору банковского вклада (депозита).
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и	16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	АО МСО "Надежда" не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия. В случае приобретения данных активов компания внесет изменения в учетную политику в соответствии с МСФО 8.

ассоциированные предприятия			
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	МСФО (IAS) 1	К прочим активам компания относит активы раскрываемые в примечании 24 Настоящего примечания, а именно дебиторскую задолженность, запасы, денежные документы (талоны на бензин); авансы уплаченные по привлеченным средствам.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, (например, производные обязательства), а также обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии, которые классифицируются как ССЧПУ в соответствии с возможностью оценки по справедливой стоимости, продолжают оцениваться по справедливой стоимости с отражением всех изменений в составе прибыли или убытков. Для всех прочих финансовых обязательств, которые относятся к категории ССЧПУ с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, суммы изменений в справедливой стоимости обязательств, связанных с изменениями кредитного риска, в составе ПСД, оставшаяся величина изменений справедливой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Страховая медицинская организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением: (а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости; (b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия. (с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из: (i) суммы оценочного резерва под убытки, (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15; (d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	МСФО (IAS) 32	Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого нетто-результата в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право взаимозачета (а) не должно зависеть от будущего события и (б) должно быть юридически закреплено во всех указанных обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае дефолта и (iii) в случае неплатежеспособности или банкротства. Эти условия, как правило, не выполняются при наличии генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета			x

хеджирования			
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	21	МСФО (IFRS) 7	На момент составления отчетности и ранее АО МСО "Надежда" не имеет инструменты хеджирования. При возникновении отношений хеджирования в будущем АО МСО "Надежда" будет документально оформлять взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношений хеджирования. Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в составе прочего совокупного дохода и отражается непосредственно в резерве хеджирования денежных потоков в составе собственных средств по статье "Резерв хеджирования денежных потоков". Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования признается сразу в отчете о финансовых результатах в составе статьи "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о финансовых результатах, доход или расход по инструменту хеджирования "восстанавливается" в составе соответствующих статей доходов и расходов в отчете о финансовых результатах. При истечении срока действия инструмента хеджирования, его продаже, прекращении или исполнении, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до совершения прогнозируемой хеджируемой операции. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о финансовых результатах "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	МСФО (IFRS) 7	На момент составления отчетности и ранее АО МСО "Надежда" не имеет инструменты хеджирования. При проведении операций хеджирования справедливой стоимости, отвечающих критериям учета хеджирования, изменение справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается в отчете о финансовых результатах по статье. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При этом изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи, связанное с хеджируемым риском, отражается как корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи и также признается в отчете о финансовых результатах по статье. "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, отношения хеджирования прекращаются. Для хеджируемых статей, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода

			эффективной процентной ставки, разница между балансовой стоимостью хеджируемой статьи при прекращении хеджирования и ее номинальной стоимостью амортизируется в течение оставшегося срока, первоначально определенного для хеджирования. При прекращении признания хеджируемой статьи неамортизированная сумма корректировки до справедливой стоимости признается немедленно в отчете о прибылях и убытках."
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	МСФО (IFRS) 7	АО МСО "Надежда" не имеет иностранных подразделений.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			х
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	24	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	25	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	29	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	30	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
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	31	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	38	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в	33	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

выплатах			
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	34	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	35	МСФО (IFRS) 15	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	36	МСФО (IFRS) 15	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	МСФО (IFRS) 15	Операции по ОМС. Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность по ОМС, поступление средств целевого финансирования (далее - целевые средства) отражает в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15. 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 активов. 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 актива в виде задолженности перед медицинскими организациями 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, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, а также дебиторской задолженности у юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, создается резерв под обесценение в части сумм, ранее признанных как доход страховой медицинской организации. При невозможности взыскания указанной дебиторской задолженности она списывается за счет сформированного резерва. Если на конец последующего отчетного периода величина убытка от обесценения сокращается и это сокращение можно объективно связать с событием, произошедшим после того, как было признано обесценение, ранее признанный убыток от обесценения следует восстановить на сумму сокращения через прибыль или убыток либо непосредственно через счета дебиторской задолженности, либо путем корректировки счета резерва под обесценение. Порядок учета операций, связанных с операциями в сфере ОМС изложен в Регламенте по отражению в учете операций в сфере ОМС, утвержденным приказом.
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	МСФО (IFRS) 4	АО МСО "Надежда" осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			x
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	МСФО (IAS) 40	Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке и налог на добавленную стоимость. После первоначального признания инвестиционного имущества АО МСО "Надежда" 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, по состоянию на конец отчетного года.
Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной	40	МСФО (IAS) 40	Инвестиционное имущество - это не занимаемая АО МСО "Надежда" собственность, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество включает здания и земельные участки. В случае, если часть объекта используется как инвестиционное имущество, а другая часть в административных и иных целях, имущество классифицируется как инвестиционное в полном объеме, если его использование в административных и иных целях не существенно. При этом существенность измеряется в размере не выше 15% площади

деятельности			объекта инвестиционного имущества. В случае, если использование объекта в административных и иных целях выше уровня существенности, стоимость инвестиционного имущества определяется пропорционально площади использования, только если отдельно используемые части имущества могут быть реализованы отдельно друг от друга.
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	41	МСФО (IAS) 40	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			х
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	42	МСФО (IAS) 16	По характеру и использованию, объекты основных подразделяются на следующие однородные группы: земельные участки, здания, автотранспорт, оборудование, вычислительная техника, прочий инвентарь. Учитываются по переоцененной стоимости земля и здания и автотранспорт. Справедливая стоимость зданий и земли и автотранспорта определяется независимыми оценщиками на регулярной основе, не реже 1 раза в год. Остальные группы активов учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	43	МСФО (IAS) 16	Для всех классов активов применяется линейный метод амортизации.
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	44	МСФО (IAS) 16	В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: Здания 30 лет. и 1 мес. Автотранспорт 5 лет. Мебель 7 лет. Оборудование 5 или 7 лет. Вычислительная техника - 3 года и 1 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 анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
Раздел VIII. Критерии			х

признания, база оценки нематериальных активов			
Определение и состав нематериальных активов	45	МСФО (IAS) 38	Объект признается НМА, если он предназначен для использования при оказании услуг либо в административных целях; способен приносить экономические выгоды в будущем (право на получение экономических выгод документально оформлено); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (наличие контроля); объект может быть идентифицирован; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость может быть надежно определена. Нематериальные активы, за исключением гудвила, включают в себя лицензии, программное обеспечение и прочие идентифицируемые нематериальные активы, в том числе приобретенные в ходе объединения бизнеса.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	46	МСФО (IAS) 1	Для последующей оценки нематериальных активов АО МСО "Надежда" использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения за исключением нематериальных активов созданных самой организацией, которые учитываются по переоцененной стоимости.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	47	МСФО (IAS) 38	Проверка на обесценение осуществляется независимо от выбранной модели учета на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий существенно влияющих на оценку их стоимости. Результаты проверки на обесценение, а также на наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный ранее, больше не существует, оформляются приказом. Убытки от обесценения подлежат признанию в момент их выявления. После признания обесценения начисление амортизации производится с учетом уменьшения стоимости объекта НМА.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	48	МСФО (IAS) 38	Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способ начисления амортизации линейный. В случае пересмотра срока полезного (в конце каждого года) использования оформляется распорядительный документ: приказ. По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	МСФО (IAS) 1	Внутренние затраты на создание НМА признаются следующим образом: (1) затраты, произведенные на стадии исследований (планирования) при создании НМА - плановые изыскания с целью получения новых научных и технических знаний (например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований и др.) признаются в качестве расходов в момент их возникновения. (2) затраты на стадии разработки подлежат признанию в составе первоначальной стоимости при следующих условиях: - организация намерена завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; - организация располагает ресурсами для завершения разработки и использования НМА; - организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и			х

последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Признание обязательств по выплате вознаграждений работникам - подлежат признанию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также в Положении об оплате труда работников АО МСО "Надежда". В частности, вознаграждения: - признаются в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение; - порядок признания, порядок документооборота, а также порядок корректировки таких обязательств в течение годового отчетного периода определяется в Положении об оплате труда работников; - подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня годового отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	МСФО (IAS) 19	АО МСО "Надежда" не реализует пенсионные планы с установленными выплатами.
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	52	МСФО (IAS) 19	АО МСО "Надежда" не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, в связи с этим не использует метод дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению.
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	МСФО (IAS) 19	АО МСО "Надежда" не выплачивает долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			x
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Принятие решения о признании долгосрочного актива в качестве предназначенного для продажи осуществляется на основании профессионального суждения, которое основано на указанных выше критериях оценки. Наличие планов руководства о продаже актива, подтверждается решением. Первоначальное признание. Перевод объектов основных средств, НМА, инвестиционного имущества, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется с проведением переоценки переводимых активов на дату перевода. Долгосрочные активы, предназначенные для

			продажи, не амортизируются (начисление амортизации прекращается со дня следующего, за днем признания). Последующее признание осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а именно, производится оценка при условии того, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух: А) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; Б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке только на конец отчетного года. При прекращении признания актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, он учитывается по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если объект ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения) или сумму переоценки (если ранее объект оценивался по переоцененной стоимости); - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта - наибольшая из двух величин: А) справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; Б) ценность использования объекта. Ценность использования объекта - дисконтированная стоимость ожидаемых будущих потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования. При этом справедливая оценка объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи определяется с привлечением не-зависимого оценщика. При оценке ценности использования применяются следующие параметры расчетов: ставка дисконтирования - средневзвешенная ставка кредитования, период расчетов (оценки) - 5 лет. Порядок учета операций, связанных с нефинансовыми активами изложен в Регламенте по отражению в учете внеоборотных активов и запасов, утвержденным приказом.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Условия признания "Резерва - оценочного обязательства": А) у организации есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); Б) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; В) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении наличия существующего обязательства следует учитывать, что прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. При определении наличия прошлого события следует учитывать, что прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, является

			обязывающим событием. Для того, чтобы событие считалось обязывающим, необходимо, чтобы организация не имела реалистичной альтернативы урегулированию обязательства, созданного данным событием. Это возможно только: когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации; или в случае обязательства, обусловленного сложившейся практикой, когда такое событие (которое может быть действием самой организации) создает у других сторон обоснованные ожидания, что организация выполнит это обязательство. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется возможным, что существующее обязательство имеет место, организация признает вместо резерва - оценочного обязательства условное обязательство. В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку, имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства организация признает условное обязательство. Страховщик определяет в своей деятельности "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера", "Резервы - оценочные обязательства на выплату вознаграждений", "Резервы - оценочные обязательства по налоговым претензиям", "Резервы - оценочные обязательства по судебным искам". Для расчета резервов - оценочных обязательств Страховщик определяет вероятность их наступления исходя из обоснованного профессионального суждения. Порядок расчета определен ""Положением о формировании резервов-оценочных обязательств"". Если срок признания резерва - более года, производится его дисконтирование. Ставка дисконтирования должна отражать текущие представления рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства, то есть ставка дисконтирования должна быть различной для различных резервов. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально, на конец отчетного квартала. Использование резерва - оценочного обязательства осуществляется только на покрытие тех затрат, в отношении которых этот резерв был изначально признан. В бухгалтерском учете организации отражаются только существенные условные обязательства. Уровень существенности определяется в размере 2% валюты баланса). Условные обязательства пересматриваются один раз в месяц на конец месяца."
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 17	Договором финансовой аренды является договор аренды, предусматривающий передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Периодические арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам определяются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в

			договоре аренды. При невозможности расчета такой процентной ставки, арендатор использует процентную ставку по заемным средствам, либо согласованную с арендодателем процентную ставку. Амортизация арендодателем по объектам аренды не начисляется. Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух:
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	56.1	МСФО (IFRS) 16	Договором финансовой аренды является договор аренды, предусматривающий передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Периодические арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам определяются с использованием ставки дисконтирования, которая равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды. При невозможности расчета такой процентной ставки, арендатор использует процентную ставку по заемным средствам, либо согласованную с арендодателем процентную ставку. Амортизация арендодателем по объектам аренды не начисляется. Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух:
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	57	МСФО (IFRS) 9	Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	58	МСФО (IAS) 1	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Доход признается по дате фактического получения Компанией денежных средств (иного имущества) в дебет счетов имущества, в качестве источника - элемент капитала "Эмиссионный доход" (Прочий капитал).
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	59	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.
Порядок признания и оценки резервного капитала	60	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Резервный капитал представляет собой резерв, который АО МСО "Надежда" создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	61	МСФО (IAS) 12	Временные разницы подразделяются на: налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах; "" вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль,

			подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до пре-кращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Страховщик на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, форма данной ведомости приведена в Приложении №4."
Порядок отражения дивидендов	62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Дивидендный доход отражается после возникновения права на получение выплат. Возникновение такого права происходит на дату выплаты дивидендов по котируемым долевым ценным бумагам и на дату утверждения акционерами дивидендов по некотируемым долевым ценным бумагам. Дивиденды по долевым ценным бумагам, классифицированным в качестве финансовых инструментов, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в отчете о финансовых результатах. Дивиденды по долевым ценным бумагам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи" в отчете о финансовых результатах.

Примечание 5. Денежные средства
Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5
Денежные средства				
Денежные средства в кассе	1	5	-	5
Денежные средства на расчетных счетах	3	82 054	(90)	81 964
Итого	6	82 059	(90)	81 968

Наименование показателя	Код строки	31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		6	7	8
Денежные средства				
Денежные средства в кассе	1	27	-	27
Денежные средства на расчетных счетах	3	1 008	-	1 008
Итого	6	1 035	-	1 035

Текстовое раскрытие к таблице 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Денежные средства	1	По состоянию на 31.12.2019 года у страховщика были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях (на 31.12.2018: в трех с общей суммой денежных средств, превышающей 1 035 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	81 968	1 035
Итого	5	81 968	1 035

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

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	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	1 035	-	-	1 035
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 035	-	-	1 035
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	28 449 281	-	-	28 449 281
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	28 449 281	-	-	28 449 281
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(28 368 347)	-	-	(28 368 347)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(28 368 347)	-	-	(28 368 347)
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 конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	81 968	-	-	81 968
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	81 968	-	-	81 968

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2018 год. Таблица 5.4

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	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	538	-	-	538
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	538	-	-	538
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	29 039 130	-	-	29 039 130
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	29 039 130	-	-	29 039 130
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	(29 038 633)	-	-	(29 038 633)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	(29 038 633)	-	-	(29 038 633)
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 конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	1 035	-	-	1 035
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	1 035	-	-	1 035

Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Таблица 7.1 Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:			
всего	1	11 885	-
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3	5 075	-
нефинансовых организаций	7	6 810	-
Итого	9	11 885	-

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

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019			31.12.2018		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
Депозиты 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	123 691	350	123 340	118 525	-	118 525
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	-	-	-	240	-	240
Итого	6	123 691	350	123 340	118 765	-	118 765

Текстовое раскрытие к таблице 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	По состоянию на 31.12.2019 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях (на 31.12.2018: в 4 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 123 340 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 123 340 тысяч рублей (на 31.12.2018: 117 950 тысяч рублей), или 100 процента от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2019: 99,8 процента). Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2019 включают 0 тысяч рублей (на 31.12.2018: 0 тысяч рублей). Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 68.12 примечания 68 настоящего приложения. Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.

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

Наименование показателя	Код строки	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	1	-	118 525	-	240	118 765
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	118 525	-	240	118 765
Поступление финансовых активов, в том числе:						
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	4 815	-	(240)	4 575
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	4 815	-	(240)	4 575
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	-	123 340	-	-	123 340
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	123 340	-	-	123 340

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2018 год. Таблица 10.2

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	1	-	104 000	-	155	104 155
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	104 000	-	155	104 155
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	14 525	-	85	14 611
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	14 525	-	85	14 611
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 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	-	118 525	-	240	118 765
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	118 525	-	240	118 765

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

Наименование показателя	Код строки	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
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6	-	350	-	-	350
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	350	-	-	350
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	350	-	-	350
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	36	-	350	-	-	350
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	-	350	-	-	350
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	350	-	-	350

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	от 4,5 до 7	от 1 до 272 дней	с 5,64 по 7,25	от 1 до 91 дня

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

Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость на 31.12.2019			Полная балансовая стоимость на 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
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	4	65	-	65	-	-	-
Прочее	9	3 626	940	2 686	3 461	615	2 846
Итого	10	3 691	940	2 751	3 461	615	2 846

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	-	-	65	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	65	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:						
всего	11	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	-	-
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	-	-	-	65	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	65	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	-	-	3 461	3 461
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	2 846	2 846
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	615	615
Поступление					

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	326	391
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8	-	-	-	65
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	326	326
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	(160)	(160)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	(160)	(160)
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	-	-	3 626	3 691
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	2 686	2 751

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	940	940

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2018 год. Таблица 11.2

Наименование показателя	Код строк	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска
		1	2	3	4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							
Списание финансовых активов, в том числе:							
всего	16	-	-	-	-	-	-
финансовые активы,	17	-	-	-	-	-	-

кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							
Изменения в результате модификации, которая не привела к прекращению признания финансового актива, в том числе:	36	-	-	-	-	-	-
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							
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальн ая оценка)	39	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		7	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		7	8	9
всего	1	-	2 992	2 992
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	2 992	2 992
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	615	615
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	615	615
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:				
Списание финансовых активов, в том числе:				
всего	16	-	(146)	(146)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(146)	(146)
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	-	3 461	3 461
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	2 846	2 846
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	615	615

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-
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:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						

всего	36	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	-	-	615	615
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	615	615
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	326	326
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	326	326
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:					
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	-	-	940	940
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	940	940

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9

Выверка изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2018 год. Таблица 11.3

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде
		1	2	3	4	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	-	-	-
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:						
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						

всего	36	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	-	-	272	272
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	272	272
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	342	342
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	342	342
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:					
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	-	-	615	615
финансовые активы, кредитные убытки по	39	-	-	615	615

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
		6	7	8	9
которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)					

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

Таблица 13.1 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	1 851 885	1 671 637
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	18 659	14 931
Дебиторская задолженность по регрессам	4	8 905	9 768
Резерв под обесценение	6	572	-
Итого	7	1 878 878	1 696 336

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам." Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение. 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. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 68.15 примечания 68 настоящего приложения. "По состоянию на 31.12.2019 года предоплаты были у 196 медицинских организаций (на 31.12.2018 года: у 188 медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла 9448 тысяч рублей (на 31.12. 2018 года: 8892 тысяч рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций

	составляет 1 851 885 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 1 671 637 тысяч рублей), или 98,6 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2018 года: 98,5 процентов). По состоянию на 31.12.2019 года дебиторская задолженность по предъявленным им штрафам была у 67 медицинских организаций (на 31.12.2018 года: у 29 медицинской организации), сумма задолженности которых составила 278 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 515 тысяч рублей) по каждой медицинской организации. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет 18 659 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 14 931 тысяч рублей), или 1,0 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2018 года: 0,9 процента). По состоянию на 31.12.2019 года и 31.12.2018 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала." Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 72 настоящего приложения.
--	---

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

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
		1	2	3	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	1 671 637	-	14 931	9 768
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 671 637	-	14 931	9 768
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	180 248	-	3 728	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	180 248	-	3 728	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	11	-	-	-	(863)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	-	-	(863)
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	1 851 885	-	18 659	8 905

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	1 851 885	-	18 659	8 905
--	----	-----------	---	--------	-------

Наименование показателя	Код строки	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	-	1 696 336
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	1 696 336
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	-	183 976
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	183 976
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	11	-	(863)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12	-	(863)
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	-	1 879 450
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	1 879 450

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2018 год. Таблица 13.2

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
		1	2	3	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	1 430 415	-	10 260	8 930
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 430 415	-	10 260	8 930
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	241 222	-	4 671	839
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	241 222	-	4 671	839
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:					
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	1 671 637	-	14 931	9 768
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	1 671 637	-	14 931	9 768

Наименование показателя	Код строки	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	-	1 449 605
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	1 449 605
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	-	246 732
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	246 732
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:			
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:			
всего	36	-	1 696 336
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	1 696 336

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

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
		1	2	3	4
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6				
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	-	-	(572)	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	(572)	-
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	36				
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 отчетную дату, в том числе:					
всего	36	-	-	(572)	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	(572)	-

Наименование показателя	Код строки	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
		5	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	6	-	(572)
Поступление финансовых активов, в том числе: всего			
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	(572)
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	36	-	(572)
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 отчетную дату, в том числе: всего			
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	(572)

Примечание 21. Инвестиционное имущество Таблица 21.1 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	23 662	-	23 662
Выбытие инвестиционного имущества	5	(23 662)	-	(23 662)

Таблица 21.1 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	11	23 662	-	23 662
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	20	23 662	-	23 662

Текстовое раскрытие к таблице 21.1 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости		
Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости	1	21.1.1 В 2019 году оценка инвестиционного имущества не проводилась в связи с его выбытием. Оценка инвестиционного имущества производилась один раз в год 31.12. по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком ООО "УБА" , имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. 21.1.2 Справедливая стоимость в 2018 году была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости, Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.

Таблица 21.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах за 2019 год

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	591	1 554
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(44)	(712)
Итого	5	546	842

Текстовое раскрытие к таблице 21.3 Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Суммы признанные в отчете о финансовых результатах	1	В 2019 году доход от инвестиционного имущества составил 546 тыс. руб. , в 2018 году - 842 тыс. руб.

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	-	23 662
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	5	-	23 662

Текстовое раскрытие к таблице 21.4 Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества	1	21.4.1 На 31.12.2019 года объектов инвестиционного имущества на балансе АО МСО "Надежда" нет, на 31.12.2018 года объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 23 661 тыс. руб. на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании.

Примечание 22. Нематериальные активы
Таблица 22.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	1	29 316	-	-	29 316
Накопленная амортизация	2	(18 385)	-	-	(18 385)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	10 931	-	-	10 931
Амортизационные отчисления	8	(1 251)	-	-	(1 251)
Переоценка	11	1 327	-	-	1 327
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	11 008	-	-	11 008
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	33 404	-	-	33 404
Накопленная амортизация	15	(22 396)	-	-	(22 396)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	33 404	-	-	33 404
Накопленная амортизация	15.2	(22 396)	-	-	(22 396)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	11 008	-	-	11 008
Поступление	17	-	63	-	63
Выбытие	20	(9 378)	-	-	(9 378)
Амортизационные отчисления	21	(1 416)	(14)	-	(1 430)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	214	50	-	264
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	389	63	-	452
Накопленная амортизация	28	(175)	(14)	-	(188)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	214	50	-	264

Примечание 23. Основные средства
Таблица 23.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство
		1	2	3
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	51 604	1 210	-
Накопленная амортизация	2	(14 870)	(656)	-
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	36 733	554	-
Поступление	4	-	1 021	-
Амортизационные отчисления	9	(1 669)	(234)	-
Переоценка	12	1 778	-	-
Прочее	13	1 762	-	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	38 605	1 341	-
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	55 144	2 231	-
Накопленная амортизация	16	(16 539)	(890)	-
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	55 144	2 231	-
Накопленная амортизация	16.2	(16 539)	(890)	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	38 605	1 341	-
Поступление	18	10 100	390	-
Выбытие	22	(47 757)	(254)	-
Амортизационные отчисления	23	(948)	(395)	-
Прочее	27	18 431	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	18 431	1 083	-
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	18 431	2 368	-
Накопленная амортизация	30	-	(1 285)	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	18 431	1 083	-

Наименование показателя	Код строки	Транспортные средства	Прочее	Итого
		4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	16 689	-	69 502
Накопленная амортизация	2	(12 103)	-	(27 629)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	4 586	-	41 874
Поступление	4	-	-	1 021
Амортизационные отчисления	9	(1 572)	-	(3 474)

Наименование показателя	Код строки	Транспортные средства	Прочее	Итого
		4	5	6
Переоценка	12	1 046	-	2 824
Прочее	13	-	-	1 762
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	4 060	-	44 006
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	17 734	-	75 109
Накопленная амортизация	16	(13 674)	-	(31 103)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	17 734	-	75 109
Накопленная амортизация	16.2	(13 674)	-	(31 103)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	4 060	-	44 006
Поступление	18	-	-	10 490
Выбытие	22	(3 184)	-	(51 195)
Амортизационные отчисления	23	(876)	-	(2 218)
Прочее	27	-	-	18 431
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	-	-	19 514
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	-	-	20 798
Накопленная амортизация	30	-	-	(1 285)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	-	-	19 514

Текстовое раскрытие к таблице 23.1 Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Основные средства	1	23.1.5 В 2019 году переоценка зданий не проводилась в связи с их продажей. Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2018 года. Оценка выполнялась независимой организацией профессиональных оценщиков ООО "УБА". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав. 23.1.6 В 2019 году переоценка основных средств не проводилась в связи с продажей зданий, сооружений, земли и транспортных средств, по которым ранее проводилась ежегодная переоценка. В 2018 в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 38 559 тыс. руб., был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости. По столбцу "Земля, здания и сооружения" в строке 27 "Прочее" показана сумма стоимость 18 431 тыс. руб. - это активы в форме права пользования полученное в финансовую аренду, за минусом амортизации.

Наименование показателя	Код строки	Транспортные средства	Прочее	Итого
		4	5	6

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 амортизации			
Балансовая стоимость основных средств	1	1 083	44 006
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	-	18 647
Отложенный налог по переоценке	3	-	4 662
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	898	25 472

Примечание 25. Прочие активы

Таблица 25.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Прочие активы			
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	490	95
Расчеты с персоналом	5	2	5
Расчеты по социальному страхованию	6	769	1 299
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	7	-	8
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8	1 114	871
Запасы	9	17	25
Прочее	12	11	375
Резерв под обесценение	13	469	41
Итого	14	1 934	2 637

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

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	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	-	-	-	41	-	41
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	-	428	-	428

Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	-	469	-	469
--	---	---	---	---	-----	---	-----

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

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	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	-	-	-	41	-	41
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	-	41	-	41

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

Таблица 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства			
Обязательства по аренде	6	18 725	-
Итого	8	18 725	-

Текстовое раскрытие таблице 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1	на 31.12.2019 года обязательства по аренде в форме права пользования составили 18 725 тыс. руб.

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019		31.12.2018	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
		3	4	5	6
Обязательства по аренде	5	с 9,42 до 10,35	с 22 месяцев до 36 месяцев	-	-

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

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	435	-
Расчеты с прочими кредиторами	3	418	-
Итого	5	853	-

Примечание 31. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования
Таблица 31.1 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Фонд оплаты медицинских услуг	1	1 849 043	1 666 023
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	30 873	5 986
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	-	24 699
Итого	4	1 879 916	1 696 708

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

Код строки	Содержание
	1
1	Страховщик в течение 2019 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 24 528 097 тысяч рублей (в течение 2018 года: 21 989 863 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям (принял к оплате счета реестры) за оказанные ими услуги на сумму 24 543 730 тысяч рублей (в течение 2018 года: 21 858 040 тысяч рублей). 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. 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. " 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." Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.
--	--

Примечание 37. Прочие обязательства Таблица

37.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2019	31.12.2018
		3	4
Прочие обязательства			
Расчеты с персоналом	6	5 540	13 260
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	171	1 739
Расчеты по социальному страхованию	11	3 633	4 803
Прочее	13	-	2 000
Итого	14	9 344	21 802

Примечание 38. Капитал Таблица 38.1 Капитал (количество акций в обращении) за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Количество обыкновенных акций в обращении, шт	Количество привилегированных акций
		1	2
Уставный капитал Количество акций в обращении			
На начало отчетного периода	1	1 000 000	-
На конец отчетного периода	4	1 000 000	-

Таблица 38.1 Капитал (количество акций в обращении) за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Количество обыкновенных акций в обращении, шт	Количество привилегированных акций
		1	2
Уставный капитал Количество акций в обращении			
На начало предыдущего отчетного периода	5	1 000 000	-
На конец предыдущего отчетного периода	8	1 000 000	-

Таблица 38.2 Капитал за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс.руб.	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4
Уставный капитал					
На начало отчетного периода	1	0.12	-	-	120 000
На конец отчетного	4	0.12	-	-	120 000

периода					
---------	--	--	--	--	--

Таблица 38.2 Капитал за 2018 г

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс.руб.	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4
Уставный капитал					
На начало предыдущего отчетного периода	1	0,12	-	-	120 000
На конец предыдущего отчетного периода	4	0,12	-	-	120 000

Текстовое раскрытие к таблице 38.2 Капитал

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Капитал	1	38.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2019 года составляет 120 000 тысяч рублей (на 31.12.2018 года: 120 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2019 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. 38.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса. 38.1.6. Дивиденды по обыкновенным акциям были выплачены в размере 9 800 тыс. руб. (на 31.12.2018 года: 2 000 тыс. руб.) 38.1.7. По состоянию на 31.12.2019 года номинальный уставный капитал составлял 120 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован в российских рублях.

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования
Таблица 40.1 Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Наименование показателя	Код строки	2019 год
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	1 666 023
Поступило	2	24 854 585
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	24 528 097
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	324 887
в результате проведения медико-экономического контроля	5	232 359
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	47 999
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	24 318
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	20 211
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	1 601
Использовано	11	(24 616 152)
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	(24 543 730)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(15 887)
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	(15 887)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(7 193)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(3 641)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(5 053)
Прочее использование целевых средств	19	(56 535)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(55 414)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	1 849 043

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	2018 год
-------------------------	------------	----------

		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало сравнительного периода	1	1 429 308
Поступило	2	22 171 784
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	21 989 863
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	180 952
в результате проведения медико-экономического контроля	5	97 002
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	42 253
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	20 663
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	21 034
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	969
Использовано	11	(21 933 670)
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	(21 858 040)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(14 676)
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	(14 676)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(6 328)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(3 090)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(5 258)
Прочее использование целевых средств	19	(60 954)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(1 399)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец сравнительного периода	21	1 666 023

Примечание 51. Процентные доходы
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	9 744	5 951
по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	3	126	-
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	9 618	5 951
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	19	9 744	5 951

Примечание 53. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Таблица 53.1 Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика за 2019 год

Наименование показателя	Код строк и	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 активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению	1	-	131	-	-	131

страховщика						
Итого	3	-	131	-	-	131

Примечание 57. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

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	591	1 390
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	2	-	(126)
Расходы на содержание имущества	6	(44)	(422)
Итого	9	546	842

Примечание 59. Общие и административные расходы

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	144 839	159 415
Амортизация основных средств	2	6 374	3 474
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	1 430	1 251
Расходы по аренде	4	13 112	23 767
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	13 558	10 151
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	6 901	5 707
Расходы по страхованию	7	3 608	9 120
Расходы на рекламу и маркетинг	8	365	545
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	611	738
Представительские расходы	11	44	917
Транспортные расходы	12	1 659	1 961
Командировочные расходы	13	421	672
Штрафы, пени	14	826	29
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	546	674
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	495	983
Прочие административные расходы	17	7 371	3 167
Итого	18	202 161	222 571

Текстовое раскрытие к таблице 59.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	Содержание
-------------------------	------------	------------

		1
Дополнительные текстовые раскрытия для общих и административных расходов		
Текстовое раскрытие Общие и административные расходы	1	Расходы на содержание персонала за 2019 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 28 361 тысяч рублей (за 2018 год: 31 851 тыс. рублей). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносило арендный доход, составили за 2018 год 712 тысяч рублей и включали затраты, связанные с коммунальными услугами. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 13 112 тысяч рублей (за 2018 год: 23 766 тысяч рублей).

Примечание 60. Процентные расходы
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 обязательствам по аренде	4	728	-
Итого	9	728	-

Примечание 62. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования
Таблица 62.1 Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
		1	2
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	238 888	215 899
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	15 887	14 676
Итого	7	254 774	230 575

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 страхования	1	(130)	(139)
Итого	5	(130)	(139)

Примечание 63. Прочие доходы и расходы
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			
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	5	246	561
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	9	321	-
Прочее	11	-	61
Итого	12	567	622

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	1 325	383
Прочее	5	440	270
Итого	6	1 766	653

Примечание 63.1. Аренда

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		Описание
Характер арендной деятельности арендатора	1	Для осуществления страховой деятельности по обязательному медицинскому страхованию
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	отсутствуют
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	отсутствуют
Операции продажи с обратной арендой	4	отсутствуют
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	не отличается

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

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2019	На 31.12.2018
		1	2
Основные средства	1	18 431	-

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	14 151	21 355
проценты уплаченные	2	728	-
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	13 423	21 355
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	4 127	-
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	4 127	-
Итого отток денежных средств	7	18 277	21 355

Таблица 63.1.4 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендодателем

Наименование показателя	Код строки	Описание
		1
Характер арендной деятельности арендодателя	1	отсутствует
Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	2	отсутствует
Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	3	отсутствует

Примечание 64. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	Код строки	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	(23 278)	(4 426)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	10 116	357
Итого, в том числе:	4	(13 162)	(4 069)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	7 550	357
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(20 712)	(4 426)

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	60 537	14 627
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	2	(12 107)	(2 925)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(8 605)	(1 143)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	9 928	33
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(18 532)	(1 176)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(20 712)	(4 426)

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.	1	на 31.12.2019 года не	на 31.12.2018 года не

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль		существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных убытков, перенесенных на будущие периоды.	существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных убытков, перенесенных на будущие периоды.
---	--	--	--

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

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Арендные обязательства в ФПП	3 745	3 745	-	-
	Прочее		1 913	125	-	1 788
	Общая сумма отложенного налогового актива		5 658	2 870	-	1 788
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		5 658	3 870	-	1 788
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Актив в ФПП	3 686	3 686	-	-
	Прочее		90	(2 382)	(7 550)	10 022
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		3 776	1 304	7 550	10 022
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		1 882	2 566	7 550	(8 234)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		1 882	2 566	7 550	(8 234)

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

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Прочее		1 788	-	-	1 719
	Общая сумма отложенного налогового актива		1 788	(70)	-	1 719
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		1 788	(70)	-	1 719
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Прочее		10 022	(287)	830	9 479
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		10 022	(287)	830	9 479
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(8 234)	(287)	830	(7 760)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(8 234)	(287)	830	(7 760)

Примечание 65. Дивиденды

Таблица 65.1 Дивиденды за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
		1	2
Дивиденды			
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2	(9 800)	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	3	9 800	-

Таблица 65.1 Дивиденды за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
		1	2
Дивиденды			
Дивиденды, объявленные в течение предыдущего отчетного периода	2	(2 000)	-
Дивиденды, выплаченные в течение предыдущего отчетного периода	3	2 000	-

Текстовое раскрытие к таблице 65.1 Дивиденды

Наименование показателя	Код строк и	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Дивиденды	1	65.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. 65.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31.12.2019 нераспределенная прибыль составила 87 185 тысяч рублей. По состоянию на 31.12.2018 нераспределенная прибыль составила 19 938 тысяч рублей. При этом 528 тысяч рублей в 2019 году (641 тысяча рублей в 2018 году) из нераспределенной прибыли было направлено в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством РФ.

Таблица 67.5 Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	x1	1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		60 537	14 627

Таблица 67.6 Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Наименование показателя	Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	31.12.20 19	31.12.2018
		x1	1	2
Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом		2 122 423	1 900 429
	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом		1 911 164	1 726 744

**Примечание 68 Управление
рисками**

**Таблица 68.12 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по
амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях
и банках-нерезидентах**

На 31.12.2019

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	123 340	-	-	-	-	123 340
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	123 340	-	-	-	-	123 340
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,							

Примечание 68 Управление рисками

кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:							
Итого	21	123 340	-	-	-	-	123 340

Таблица 68.12 Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 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	118 765	-	-	-	-	118 765
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.3	117 950	-	-	-	-	117 950
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.5	815	-	-	-	-	815
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:							

**Таблица 68.12 Информация
о кредитном качестве
финансовых активов,
оцениваемых по
амортизированной
стоимости: депозитов и
прочих размещенных
средств в кредитных
организациях и банках-
нерезидентах на**

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.21	118 765	-	-	-	-	118 765

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

На 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	1 853 719	2 057	-	-	23 674	1 879 450
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	2	1 851 885	-	-	-	-	1 851 885

**Таблица 68.12 Информация
о кредитном качестве
финансовых активов,
оцениваемых по
амортизированной
стоимости: депозитов и
прочих размещенных
средств в кредитных
организациях и банках-
нерезидентах на**

дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	4	1 411	1 110	-	-	16 139	18 659
дебиторская задолженность по регрессам	5	423	948	-	-	7 535	8 905
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	25	1 853 719	2 057	-	-	23 674	1 879 450

Таблица 68.15
Информация о
кредитном качестве
дебиторской
задолженности по
операциям в сфере
обязательного
медицинского
страхования
На 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	1 673 174	2 618	-	-	20 544	1 696 336
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.2	1 671 637	-	-	-	-	1 671 637
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.4	1 407	2 288	-	-	11 236	14 931
дебиторская задолженность по регрессам	a.5	130	331	-	-	9 308	9 768
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							

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

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.25	1 673 174	2 618	-	-	20 544	1 696 336

Таблица 68.16 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А
		1.1
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		
долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:		
всего	10	11 885
долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:		
всего	11	11 885
Правительства Российской Федерации	12	5 075
нефинансовых организаций	17	6 810

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

Итого	19	11 885
--------------	----	--------

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика
На 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	81 968	-	-	81 968
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	126 091	-	-	126 091
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	123 340	-	-	123 340
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 751	-	-	2 751
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	1 878 878	-	-	1 878 878
Итого активов	20	2 086 937	-	-	2 086 937
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: Финансовые обязательства, оцениваемые по					

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

амортизированной стоимости, в том числе:					
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	1 879 916	-	-	1 879 916
Итого обязательств	35	1 879 916	-	-	1 879 916
Чистая балансовая позиция	36	207 021	-	-	207 021

Таблица 68.22 Географический анализ
финансовых активов и обязательств
страховщика
31.12.2018

Наименование показателя	Код строк и	Росси я	Страны Организаци и экономическ ого сотрудничес тва и развития	Другие страны	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства	a.1	1 035	-	-	1 035
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	a.8	121 611	-	-	121 611
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	118 765	-	-	118 765
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	2 846	-	-	2 846
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	1 696 336	-	-	1 696 336

**Таблица 68.22 Географический анализ
финансовых активов и обязательств
страховщика**

Итого активов	а.20	1 818 982	-	-	1 818 982
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	а.29	1 696 708	-	-	1 696 708
Итого обязательств	а.35	1 696 708	-	-	1 696 708
Чистая балансовая позиция	а.36	122 274	-	-	122 274

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

Ha 31.12.2019[illegible]

**Таблица 68.22 Географический анализ
финансовых активов и обязательств
страховщика**

[illegible]

страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:										
Итого обязательств	57	1 875 086	8 507	9 283	5 359	1 259	-	-	-	1 899 494

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
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										

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Больше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
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.31	1 675 151	6 884	14 673	-	-	-	-	-	1 696 708
фонд оплаты медицинских услуг	a.32	1 666 023	-	-	-	-	-	-	-	1 666 023
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.33	5 986	-	-	-	-	-	-	-	5 986
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.34	3 141	6 884	14 673	-	-	-	-	-	24 699
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:										
Итого обязательств	a.57	1 675 151	6 884	14 673	-	-	-	-	-	1 696 708

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы Денежные средства, в том числе: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: 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:					

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
жизни, в том числе:										
Итого разрыв ликвидности	146	1 855 042	8 125	15 711					1 878 878	

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы Денежные средства, в том числе: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: 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,					

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.74	1 674 779	6 884	14 673	1 696 336
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.75	1 671 637	-	-	1 671 637
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.77	2 681	5 770	6 480	14 931
дебиторская задолженность по регрессам	a.78	460	1 115	8 193	9 768
Итого активов	a.84	1 674 779	6 884	14 673	1 696 336
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: Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования,					

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
Итого разрыв ликвидности	a.146	1 674 779	6 884	14 673	1 696 336

Таблица 68.25 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 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	81 968	-	-	-	81 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: всего	2	11 885	-	-	-	11 885
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	4	11 885	-	-	-	11 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	8	126 091	-	-	-	126 091
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	123 340	-	-	-	123 340
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	2 751	-	-	-	2 751
Дебиторская задолженность по операциям в сфере	12	1 878 878	-	-	-	1 878 878

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

обязательного медицинского страхования						
Итого активов	20	2 098 822	-	-	-	2 098 822
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	19 578	-	-	-	19 578
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	18 725	-	-	-	18 725
Прочая кредиторская задолженность	27	853	-	-	-	853
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	1 879 916	-	-	-	1 879 916
Итого обязательств	35	1 899 494	-	-	-	1 899 494
Чистая балансовая позиция	36	199 328	-	-	-	199 328

Таблица 68.25 Обзор финансовых
активов и обязательств
страховщика в разрезе основных
валют
На 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		1	2	3	4	5
Раздел I. Активы						
Денежные средства	a.1	1 035	-	-	-	1 035
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	a.8	121 611	-	-	-	121 611
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	a.9	118 765	-	-	-	118 765
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	2 846	-	-	-	2 846
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	1 696 336	-	-	-	1 696 336
Итого активов	a.20	1 818 982	-	-	-	1 818 982
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	a.28	1 696 708	-	-	-	1 696 708
Итого обязательств	a.35	1 696 708	-	-	-	1 696 708

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

Чистая балансовая позиция	a.36	122 274	-	-	-	122 274
----------------------------------	------	---------	---	---	---	---------

Таблица 68.26 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
На 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	10	-10	-/+10	0,37

Таблица 68.26
Чувствительность
капитала к
допустимым
изменениям в
процентных
ставках
На 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
		1	2	3	4
Рубль	a.1	10	-10	-/+10	0,27

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные
оценки справедливой стоимости
На 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	1
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	1	11 885	-	-	11 885
финансовые активы, в том числе:					

Таблица 68.26
**Чувствительность
капитала к
допустимым
изменениям в
процентных
ставках**

таблица	всего	2	11 885	-	-	11 885
	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	11 885	-	-	11 885
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, 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:					

Таблица 68.26
Чувствительность
капитала к
допустимым
изменениям в
процентных
ставках

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 страховщика, в том числе: всего	50	11 885	-	-	11 885
долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе: всего	51	11 885	-	-	11 885
Правительства Российской Федерации	52	5 075	-	-	5 075
нефинансовых организаций	57	6 810	-	-	6 810
долевые 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: долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:					
депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	1.72	x	x	x	x
нефинансовые активы, в том числе:					
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: финансовые обязательства, в том числе:					

Таблица 68.26
Чувствительность
капитала к
допустимым
изменениям в
процентных
ставках

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 страховщика, в том числе:				
---	--	--	--	--

Таблица 68.26
Чувствительность
капитала к
допустимым
изменениям в
процентных
ставках

Таблица 72.1 Уровни в иерархии
справедливой стоимости, к
которым относятся многократные
оценки справедливой стоимости
На 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	1
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
всего	a.1	-	-	62 266	62 266
финансовые активы, в том числе:					
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, 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,					

Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

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 страховщика, в том					
--	--	--	--	--	--

Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

числе: долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе: долевые 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: долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
	2.72	x	x	x	x
нефинансовые активы, в том числе:					
всего	a.77	-	-	62 266	62 266
основные средства (здания)	a.78	-	-	38 605	38 605
инвестиционное имущество	a.79	-	-	23 662	23 662
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					

Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

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					
---	--	--	--	--	--

Таблица 72.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

активы, в том числе:					
финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					

Ha 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
		1	2	3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	а.1	62 266	Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2018 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным , используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 62 266 488,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости
финансовые активы, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, 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				

Таблица 72.3. Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату

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 страховщика, в том числе: долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе: долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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:				
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2.72	x	x	x

Таблица 72.3. Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату

нефинансовые активы, в том числе:				
всего	a.77	62 266	Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2018 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным , используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 62 266 488,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости
основные средства (здания)	a.78	38 605	Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой) стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	В 2018 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным , используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 62 266 488,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости
инвестиционное имущество	a.79	23 662	Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода для определения рыночной (справедливой)	В 2018 году в связи с наличием информации о помещениях нежилых-офисных исходным данным ,

Таблица 72.3. Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату

			стоимости. Оценщики воспользовались "Методикой определения стоимости объекта недвижимости парными сравнениями" аналогичных имущественных прав.	используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 62 266 488,80 рублей был присвоен 3-й уровень иерархии справедливой стоимости
--	--	--	--	---

Наименование показателя	Код строки	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		4	5	6
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	a.1	-	Обоснованные	-
финансовые активы, в том числе:				
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, 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				

Наименование показателя	Код строки	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		4	5	6
(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 страховщика, в том числе: долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе: долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
	2.72	x	x	x
нефинансовые активы, в том числе:				
всего	a.77	Обоснованные	-	-
основные средства (здания)	a.78	Обоснованные	-	-

Наименование показателя	Код строки	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		4	5	6
инвестиционное имущество	а.79	Обоснованные	-	-

Таблица 72.4 Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Справедливая стоимость на начало отчетного периода	1	-	-	-	-	-	-	62 260	62 260
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	3	-	-	-	-	-	-	(30 200)	(30 200)
Реализация	6	-	-	-	-	-	-	(32 060)	(32 060)

Таблица 72.4 Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2018 год

Наименование показателя	Код строки	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6	7	8
Справедливая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	1	-	-	-	-	-	-	62 283	62 283
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	2	-	-	-	-	-	-	(1 795)	(1 795)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	3	-	-	-	-	-	-	1 778	1 778
Перевод с 3 уровня	8	-	-	-	-	-	-	1 762	1 762
Перевод на 3 уровень	9	-	-	-	-	-	-	(1 768)	(1 768)
Справедливая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	10	-	-	-	-	-	-	62 260	62 260

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных
-------------------------	------------	---

	н	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использую- щая значитель- ный объем ненаблюда- емых данных (уровень 3)
		3	4	5
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	1	-	-	2 084 252
денежные средства, в том числе:				
всего	2	-	-	82 059
денежные средства в кассе	3	-	-	5
денежные средства на расчетных счетах	5	-	-	82 054
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	8	-	-	123 315
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	9	-	-	123 315
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	-	-	123 315
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:				
всего	51	-	-	1 878 878
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	-	1 869 973
дебиторская задолженность по регрессам	55	-	-	8 905
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	63	-	-	1 871 077
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	64	-	-	18 725
кредиты, займы и прочие привлеченные				

Наименование показателя	Код строки	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		4	5	6
средства, в том числе:				
всего	65	-	-	18 725
обязательства по аренде	71	-	-	18 725
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	82	-	-	1 852 352
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	-	1 849 043
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	84	-	-	3 309
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:				
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:				

(продолжение таблицы 72.6 на 31.12.2019)

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			
всего	1	2 084 252	2 084 252
денежные средства, в том числе:			
всего	2	82 059	82 059
денежные средства в кассе	3	5	5
денежные средства на расчетных счетах	5	82 054	82 054
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	8	123 315	123 315
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:			
всего	9	123 315	123 315
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по	11	123 315	123 315

Наименование показателя	Код строки	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		4	5	6
амортизированной стоимости				
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего		51	1 878 878	1 878 878
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями		54	1 869 973	1 869 973
дебиторская задолженность по регрессам		55	8 905	8 905
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего		63	1 871 077	1 871 077
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего		64	18 725	18 725
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: всего		65	18 725	18 725
обязательства по аренде		71	18 725	18 725
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		82	1 852 352	1 852 352
фонд оплаты медицинских услуг		83	1 849 043	1 849 043
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию		84	3 309	3 309
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям				

Наименование показателя	Код строки	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
		4	5	6
страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:				

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
		3	4	5
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
всего	a.1	-	-	1 816 136
денежные средства, в том числе:				
всего	a.2	-	-	1 035
денежные средства в кассе	a.3	-	-	27
денежные средства на расчетных счетах	a.5	-	-	1 008
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
всего	a.8	-	-	118 765
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:				
всего	a.9	-	-	118 765
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.11	-	-	118 525
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.13	-	-	240
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:				
дебиторская задолженность по операциям				

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе: дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.51	-	-	1 696 336
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.52	-	-	1 671 637
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	-	-	14 931
дебиторская задолженность по регрессам	a.55	-	-	9 768
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.63	-	-	1 696 708
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.82	-	-	1 696 708
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	-	-	1 666 023
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.84	-	-	5 986
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.85	-	-	24 699
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:				

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:				
---	--	--	--	--

(продолжение таблицы 72.6 на 31.12.2018)

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			
всего	a.1	1 816 136	1 816 136
денежные средства, в том числе:			
всего	a.2	1 035	1 035
денежные средства в кассе	a.3	27	27
денежные средства на расчетных счетах	a.5	1 008	1 008
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.8	118 765	118 765
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:			
всего	a.9	118 765	118 765
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.11	118 525	118 525
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.13	240	240
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:			
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	a.51	1 696 336	1 696 336
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.52	1 671 637	1 671 637
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	14 931	14 931
дебиторская задолженность по регрессам	a.55	9 768	9 768
Финансовые обязательства, не оцениваемые по			

Наименование показателя	Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2
справедливой стоимости, в том числе:			
всего	a.63	1 696 708	1 696 708
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.82	1 696 708	1 696 708
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	1 666 023	1 666 023
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.84	5 986	5 986
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.85	24 699	24 699
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:			
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:			

Таблица 72.7 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 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 (уровень 3)		
		3	4	5	1	2
Инвестиционное имущество	a.1	-	-	23 662	23 662	23 662

Наименование показателя				Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
					1	2
Итого	а.3	-	-	23 662	23 662	23 662

Примечание 74.
Операции со
связанными сторонами

Примечание 74. Операции со связанными сторонами Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами 31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Денежные средства	1	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего	2	-	-	-	-
финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	4	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Денежные средства	1	-	-	34 682	34 682
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего	2	-	-	6 810	6 810
финансовые активы, классифицируемые как	4	-	-	6 810	6 810

Наименование показателя			Код строки	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
				1	2
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика					
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					

Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	a.7	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.7	-	-	-	-
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.9	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Прочие обязательства	a.39	1 191	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	a.7				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.7	-	83	-	83
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.9	-	83	-	83
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Прочие обязательства	a.39	2 566	-	-	3 757

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За период 01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Страхование жизни, в том числе:	14				
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
всего	14	-	-	-	-
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	23	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	26	(20 351)	-	-	-
Общие и административные расходы	27	(20 351)	-	-	-
Прочие доходы	31	417	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:	14				
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
всего	14	-	357	-	357
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	23	-	357	-	357
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	26	(20 120)	-	(345)	(40 816)
Общие и административные расходы	27	(20 120)	-	(345)	(40 816)
Прочие доходы	31	150	-	-	567

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
01.01.2018-31.12.2018

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия
		1	2	3	4
Страхование жизни, в том числе:					

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	a.26	(25 035)	-	-	-
Общие и административные расходы	a.27	(25 035)	-	-	-
Прочие доходы	a.31	710	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		5	6	7	8
Страхование жизни, в том числе:					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
Инвестиционная деятельность, в том числе:					
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:					
всего	a.26	(25 149)	-	992	(49 191)
Общие и административные расходы	a.27	(25 149)	-	-	(50 184)
Прочие доходы	a.31	-	-	992	1 702

Текстовое раскрытие к таблице 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие Доходы и расходы по операциям по связанными сторонами	1	В 2019 году были выплачены дивиденды в размере 9 800 тыс. руб., в 2018 году сумма выплаченных дивидендов составила 2 000 тыс. руб.

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	20 120	24 429

Примечание 75. События после окончания отчетного периода Таблица 75.1 Текстовое раскрытие

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. События после окончания отчетного периода	1	После окончания отчетного периода был начислен налог на прибыль за 2019 год в размере 23 278 тыс. руб. Была определена сумма отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль 1 882 тыс. руб.