

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Арсенал медицинское страхование»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
«Арсенал медицинское страхование»
за 2020 год

Москва
2021



Russell Bedford IAS

наш опыт для ваших новых побед

Участник международного
объединения Russell Bedford International

ООО «РАССЕЛЛ БЕДФОРД ИАС»

127015, Россия, г. Москва
ул. Новодмитровская, д.2, к.1
ИНН 7715879382
КПП 771501001
+7(495)134 0001

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Арсенал медицинское страхование».

Место нахождения: 111020, г. Москва, улица Боровая, дом 7, строение 7.

Основной государственный регистрационный номер: 1147746437343.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Расселл Бедфорд ИАС».

Место нахождения: 127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1, помещение XL, этаж 5, комната 1.

Основной государственный регистрационный номер: 1117746637656.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество».

Основной регистрационный номер записи: 11706029280.

Аудиторское заключение

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «Арсенал медицинское страхование»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Арсенал медицинское страхование» (ОГРН 1147746437343, 111020, г. Москва, улица Боровая, дом 7, строение 7) (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах страховой организации, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год и примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Арсенал медицинское страхование» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими 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.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Арсенал медицинское страхование» за 2019 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 25 февраля 2020 года.



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОЦЕДУР 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) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона.

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

1. В результате проведенных нами процедур в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2020 года Общество имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2020 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) Общество за 2020 год осуществляло операции только по обязательному медицинскому страхованию и, в соответствии с п. 1 Указания Банка России от 28.07.2015 N 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) Общество за 2020 год осуществляло операции только по обязательному медицинскому страхованию и, в соответствии с п.1.1. Положения Банка России от 16.11.2016 N 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» не формировало страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и отчетности, применимыми к страховым организациям.

2. В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества, нами установлено, что:
 - а) учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года,

утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества;

- б) по состоянию на 31 декабря 2020 года в Обществе функционирует внутренний аудитор;
- в) внутренний аудитор Общества подчинен и подотчетен руководству Общества;
- г) утвержденное по состоянию на 31 декабря 2019 года положение о внутреннем аудите Общества, содержит элементы, требуемые Законом;
- д) внутренний аудитор не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора 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 2020 года, руководство Общества рассматривало отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель задания по аудиту, по
результатам которого составлено
аудиторское заключение

«15» февраля 2021 года



И. А. Зангиева

Доверенность
№ 007_РБ ИАС_2020
от 14 октября 2020 года

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
45290564000	29404793	4324

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Арсенал медицинское страхование"
ООО "Арсенал МС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, строение 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	115 179	110 651
10	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		24 371	24 672
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	24 033	24 067
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	338	605
14	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	13	1 158 822	832 259
22	Инвестиционное имущество	21	5 136	5 045
23	Нематериальные активы	22	5 612	1 168
24	Основные средства	23	5 665	8 450
26	Требования по текущему налогу на прибыль	64	2 393	612
27	Отложенные налоговые активы	64	665	628
28	Прочие активы	25	2 746	2 945
29	Итого активов		1 320 589	986 430
Раздел II. Обязательства				
33	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 146	5 412
34	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	28	2 620	3 886
36	Прочая кредиторская задолженность	30	1 526	1 526
38	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	31	1 158 374	832 274
46	Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	16	347
47	Отложенные налоговые обязательства	64	169	141
49	Прочие обязательства	37	7 436	7 405
50	Итого обязательств		1 170 141	845 579
Раздел III. Капитал				
51	Уставный капитал	38	120 000	120 000
64	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		30 448	20 851
65	Итого капитала		150 448	140 851
66	Итого капитала и обязательств		1 320 589	986 430

Генеральный директор
(должность руководителя)

«08» февраля 2021 г.



Сандимиров Анатолий
Петрович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
45290564000	29404793	4324

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Арсенал медицинское страхование"
ООО "Арсенал МС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, строение 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51	5 447	7 258
52	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(2)	2
53	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56	(2)	2
55	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	57	326	385
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		5 771	7 645
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59	(119 569)	(111 641)
60	Процентные расходы	60	(302)	(20)
62	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	152 513	139 565
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	(292)	(382)
65	Прочие доходы	63	14	52
66	Прочие расходы	63	(835)	(1 296)
67	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		31 529	26 278
68	Прибыль (убыток) до налогообложения		37 300	33 923
69	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	64	(7 703)	(7 076)
70	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	64	(7 711)	(6 779)
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	64	8	(297)
73	Прибыль (убыток) после налогообложения		29 597	26 847
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
112	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		29 597	26 847

Генеральный директор

(должность руководителя)

«08» февраля 2021 г.



(подпись)

Сандимиров Анатолий
Петрович

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
45290564000	29404793	4324

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

ООО "Арсенал МС"
Общество с ограниченной ответственностью "Арсенал медицинское страхование"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, строение 7

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия)	Резервы по долевым инструментам, оцененным по справедливой стоимости	Резервы по долговым инструментам, оцененным по справедливой стоимости	Резервы по прочим инструментам, оцененным по справедливой стоимости	Оценочные резервы по долговым инструментам, оцененным по справедливой стоимости	Резервы по основным средствам и нематериальным активам	Резервы по финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости	Резервы по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, неограниченным фиксированными платежами	Резервы по хеджированию денежных потоков	Резервы по прочим инструментам, оцененным по справедливой стоимости	Резервы по прочим инструментам, оцененным по справедливой стоимости	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на начало предыдущего отчетного периода 01.01.2019 г.		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 004	144 004

4	Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный 01.01.2019 г.		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 004	144 004
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 847	26 847
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30 000)	(30 000)
14.1	Остаток на конец предыдущего отчетного периода		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 851	140 851
15	Остаток на начало отчетного периода 01.01.2020 г.		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 851	140 851
18	Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 851	140 851
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 597	29 597
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20 000)	(20 000)
29	Остаток на конец отчетного периода, в том числе:		120 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 448	150 448



Генеральный директор
(должность руководителя)

Сандимиров Анатолий Петрович
(инициалы, фамилия)

«08» февраля 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
45290564000	29404793	4324

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Арсенал медицинское страхование"
ООО "Арсенал МС"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 111020, г. Москва, ул. Боровая, дом 7, строение 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		14 221 005	12 274 069
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		(14 069 018)	(12 134 512)
21	Проценты полученные		5 478	7 237
24	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам		(67 800)	(60 510)
27	Оплата прочих административных и операционных расходов		(48 616)	(52 692)
28	Уплаченный налог на прибыль		(9 824)	(10 008)
29	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 505)	(2 177)
30	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		29 720	21 407
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
34	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(672)	(2 249)
35	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 300)	-
48	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(5 972)	(2 249)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
56	Выплаченные дивиденды		(19 220)	(26 100)
62	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(19 220)	(26 100)
63	Сальдо денежных потоков за отчетный период		4 528	(6 942)
65	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	110 651	117 593
66	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	115 179	110 651

Генеральный директор
(должность руководителя)

«08» февраля 2021 г.

(подпись)

Сандимиров Анатолий
Петрович
(инициалы, фамилия)



Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	ОС № 4324-01 от 02.08.2016г., без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Обязательное медицинское страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Возобновление действия лицензий не осуществлялось
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	отсутствует
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Арсеналь" - 70% (Лобанов Сергей Юрьевич, Ковалев Сергей Егорович, Смирнов Владимир Владимирович); Сандимиров Анатолий Петрович - 30%
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	111020, г. Москва, 2-я ул. Синичкина, д. 9а, строен.10
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	2
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	На территории иностранных государств у страховщика отсутствуют филиалы
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	отсутствует
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	111020, Москва г, Боровая ул, дом № 7, строение 7
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	111020, Москва г, Боровая ул, дом № 7, строение 7
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	133
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации. Чувствительность экономики страны к ценам на нефть и газ. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России. Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса COVID-19. В 2020 году произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2020 год увеличился с 61,9057 рублей за доллар США до 73,8757 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая может оказать влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Общества. Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах. В июле 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом. В феврале 2020 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом. В декабре 2020 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило суверенный кредитный рейтинг России на инвестиционном уровне

		«ВааЗ», прогноз «стабильный». По состоянию на 31 декабря 2020 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 4,25% годовых (на 31 декабря 2019 года – 6,25% годовых). Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем. Состояние российской экономики характеризуется умеренными темпами инфляции.
--	--	---

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования", с учетом требований Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете", в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации, с учетом требований МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением инвестиционного имущества, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления страховой и финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	"Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: инвестиционное имущество, прочие активы"
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	не используются
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	не используются
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	На балансе Общества финансовые инструменты отсутствуют
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Активы и обязательства в иностранной валюте отсутствуют
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности.

		Распространение коронавируса COVID-19 не оказало существенное влияние на деятельность Общества, корректировки в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Обществом вноситься не будут. Эффект возможного воздействия распространения коронавируса на будущие финансовые результаты и финансовое положение Общества оценивается как незначительный, сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность не возникают.
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля
Раздел II. Изменения в учетной политике		
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода) В отчетном периоде Общество не вносило изменения в Учетную политику, связанные с применением новых МСФО.
10	МСФО (IAS) 8	Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах. Наиболее значительными из них являются: • Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде в связи с COVID-19» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже); • Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность – Этап 2 (вступают в силу 1 января 2021 года); • Ежегодные усовершенствования МСФО – цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу 1 января 2022 года); • Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Поступления до предполагаемого использования» (вступают в силу 1 января 2022 года); • Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры – «Затраты на выполнение договора» (вступают в силу 1 января 2022 года); • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года); • Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступают в силу 1 января 2023 года). Данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов Денежные средства и их эквиваленты легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	"Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. 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, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной Общество признает разницу между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами, свыше 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора займа или договора банковского вклада, процентный доход относится на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока действия договора займа или договора банковского вклада. В случае если на дату первоначального признания договора займа или договора банковского вклада (депозита) срок его действия составлял менее одного года, а затем после продления срока действия договора займа или депозита срок погашения (возврата) займа или депозита стал более одного года, но срок пролонгации составляет менее одного года, Общество не применяет метод ЭСП при определении амортизированной стоимости займа или депозита. Если срок пролонгации составляет более 1 года, амортизированная стоимость займа или депозита рассчитывается методом ЭСП. К договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования», Общество не применяет метод ЭСП. Расчет амортизированной стоимости по договору займа или договору банковского вклада осуществляется Обществом ежеквартально."
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество не применяло данный пункт учетной политики, в связи с отсутствием фактов хозяйственной деятельности, требующих его применения в отчетном периоде
14	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество не применяло данный пункт учетной политики, в связи с отсутствием фактов хозяйственной деятельности, требующих его применения в отчетном периоде
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. Общество формирует резервы под обесценение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в соответствии с требованиями МСФО 9.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Общество не применяло данный пункт учетной политики, в связи с отсутствием фактов хозяйственной деятельности, требующих его применения в отчетном периоде
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Дебиторская задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 (Одного) года), дисконтируется с использованием метода ЭСП и учитывается по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет инструменты хеджирования
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет инструменты хеджирования
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет инструменты хеджирования
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
24	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС).
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования	Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования.
27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, страхования и перестрахования	Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования.
29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования жизни.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура	Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС).

		проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием		
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования		Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах		Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов		Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС).
35	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам		Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования.
36	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)		Общество осуществляет только обязательное медицинское страхование (ОМС). Общество не заключает договоры страхования.
37	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования		Общество является страховой медицинской организацией в соответствии с лицензией № 4324-01, выданной Центральным Банком РФ 02.08.2016 г. Общество, выступаящее в качестве участника программы обязательного медицинского страхования (далее - ОМС), осуществляет услуги по организации предоставления застрахованным медицинской помощи, ее оплате медицинским организациям за счет полученных целевых средств, а также организует контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи застрахованным. Общество не принимает на себя страховой риск в рамках осуществления программы ОМС. Доходами Общества от операций по ОМС признаются следующие виды доходов: - поступления (доходы) в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дел по ОМС, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от Территориальных фондов обязательного медицинского страхования (далее - ТФОМС); - согласованный процент от средств, причитающихся к получению от 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 при проведении реэкспертизы. Данный вид дохода отражается в составе прибыли в момент подписания с МО акта экспертизы и согласования с ТФОМС; - причитающиеся к получению от ТФОМС средства, образовавшиеся в результате экономии рассчитанного для страховой медицинской организации годового объема средств, отражаемые в составе прибыли по мере поступления денежных средств от ТФОМС; - средства, поступившие от юридических и физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи. Данный вид дохода отражается в составе прибыли по мере поступления средств от юридических и физических лиц; - вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении ОМС. Данный вид дохода начисляется в периоде, за который получены указанные вознаграждения. Финансовые санкции по штрафам за неказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества начисляются в бухгалтерском учете на момент согласования с медицинской организацией и утверждения территориальным фондом ОМС (принятия) соответствующих документов (актов передачи приема данных об оплаченной медицинской помощи, актов медико-экономической экспертизы, и экспертизы качества медицинской помощи, отчета об использовании средств обязательного медицинского страхования). Средства, сформированные по результатам уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание либо оказание медицинской помощи ненадлежащего качества признаются доходом в момент поступления на расчетный счет ОМС. Авансы по ОМС, выданные Обществом медицинской организации, отражаются Обществом как

		увеличение дебиторской задолженности медицинских организаций. Факты использования целевых средств, а также отражения результатов экспертизы отражаются как уменьшение Фонда оплаты медицинских услуг и увеличение обязательств перед медицинскими организациями. Зачет ранее выданных медицинским организациям авансов отражается как уменьшение Фонда оплаты медицинских услуг и уменьшение дебиторской задолженности медицинских организаций. Использование целевых средств и зачет авансов отражаются не ранее даты проведения медицинского экономического контроля и принятия решения Обществом об оплате медицинской помощи по ОМС. Начисление возврата неиспользованных сумм целевых средств производится Обществом в том отчетном периоде, к которому относится возврат. При невыполнении (ненадлежащем выполнении) Обществом обязательств по договорам ОМС Общество начисляет следующие расходы в виде пеней 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.
38	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
39	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества "Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Для целей последующего учета инвестиционного имущества Общество выбрало модель учета по справедливой стоимости, если справедливая стоимость может быть надежно определена."
40	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности Находящееся в собственности Общества (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, техническими эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется.
41	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той

	же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		
42	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)
"Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество использует следующую классификацию основных средств: - офисное и компьютерное оборудование; - транспортные средства; - прочие. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. В случае, если стоимость объекта 100 тыс.руб. и более, он признается в качестве инвентарного объекта основных средств. В случае, если стоимость объекта ниже 100 тыс.руб., но он входит в однородную группу малоценных предметов общей стоимостью, превышающей 5% от первоначальной стоимости всех учтенных основных средств, такая однородная группа также признается инвентарным объектом основных средств. Для последующей оценки основных средств Общество выбрало следующие модели учета: - для зданий - модель учета по переоцененной стоимости; - для прочих групп основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения."		
43	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов
44	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
45	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов
Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество использует следующую классификацию нематериальных активов: - программное обеспечение; - прочее.		
46	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимости переоценки за вычетом амортизации)
"Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и		

		обеспечения условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Для последующей оценки нематериальных активов Общество для всех групп нематериальных активов выбрало модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения."
47	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения
48	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования
49	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами
		Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам с ними отчислений
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий
51	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком

52	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применяется.
53	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применяется.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Общество не применяло данный пункт учетной политики, в связи с отсутствием фактов хозяйственной деятельности, требующих его применения в отчетном периоде
55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество не применяло данный пункт учетной политики, в связи с отсутствием фактов хозяйственной деятельности, требующих его применения в отчетном периоде
56	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, публикуемая на сайте Банка России. Данные положения не применяются для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.
57	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Общество использует освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождение, связанное с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью. К краткосрочной аренде относятся договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Срок аренды определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16. Базовый актив имеет низкую стоимость если первоначально оценка актива признанная в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 не превышает 350 тысяч рублей. Решение о применении освобождения, касающегося аренды активов с низкой стоимостью, принимается по каждому договору аренды в отдельности.
58	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	"Кредиторская задолженность Общества представлена кредиторской задолженностью по операциям обязательного медицинского страхования перед медицинскими организациями и территориальными фондами и прочей кредиторской задолженностью. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления в сумме фактической задолженности."
59	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Взносы участника в уставный капитал Общества признаются в составе чистых активов, подлежащих распределению участнику, только после процедуры государственной регистрации соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы Общества в порядке, установленной законодательством Российской Федерации. До этого момента перечисленные участником взносы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе кредиторской задолженности. Размер Уставного капитала соответствует минимальному размеру уставного капитала страховщика определяющегося на основе базового размера его уставного капитала, равного 120 миллионам рублей, согласно Федерального закона от 30 декабря 2015г. N 432-ФЗ "О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации".
60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	не применяется
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применяется
62	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете N 61701 "Отложенное налоговое обязательство", отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах N 61702 "Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным

		разницам" и N 61703 "Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам". Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 71902 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или пассивным балансовым счетом N 71903 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. При этом обеспечена возможность получения информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив. В отношении отложенного налогового актива Общество также обеспечивает получение информации по перенесенным на будущее налоговым убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, определенным в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
63	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Общества, указанная в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	115 179	-	115 179	110 651	-	110 651
6	Итого	115 179	-	115 179	110 651	-	110 651

5.1.1. По состоянию на 31.12.2020 года у страховщика были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях (на 31.12.2019 года: в 3 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 5 533 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 114 749 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 109 743 тысяч рублей), или 99,63 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2019 года: 99,18 процентов).

5.1.2. По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 у Общества отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
		2	3	4	5
1	Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании		115 179	110 651	
5	Итого		115 179	110 651	

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 2020 г.

Таблица 5.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	110 651	-	-	110 651
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	110 651	-	-	110 651
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	14 756 256	-	-	14 756 256
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 756 256	-	-	14 756 256
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(14 751 728)	-	-	(14 751 728)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(14 751 728)	-	-	(14 751 728)

36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	115 179	-	115 179
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	115 179	-	115 179

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств, за 2019 г.

Таблица 5.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	117 593	-	-	117 593
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	117 593	-	-	117 593
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 695 342	-	-	12 695 342
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 695 342	-	-	12 695 342
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 702 284)	-	-	(12 702 284)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12 702 284)	-	-	(12 702 284)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	110 651	-	-	110 651
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	110 651	-	-	110 651

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

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

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.			На 31.12.2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 039	6	24 033	24 071	4	24 067
6	Итого	24 039	6	24 033	24 071	4	24 067

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2020 г.

Таблица 10.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	24 071	-	-	24 071
2	Поступление финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	24 071	-	-	24 071
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	264 817	-	-	264 817
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	264 817	-	-	264 817
11	Итого	-	(264 849)	-	-	(264 849)

12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(264 849)	-	(264 849)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	24 039	-	24 039
37		-	24 039	-	24 039

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2019 г.

Таблица 10.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	24 050	-	-	24 050
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	24 050	-	-	24 050
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	242 511	-	-	242 511
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	242 511	-	-	242 511
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(242 490)	-	-	(242 490)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(242 490)	-	-	(242 490)

36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	24 071	-	24 071
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	24 071	-	24 071

Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2020 г.

Таблица 10.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
		3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	4	-	-	4
2	Поступление финансовых активов, в том числе:					
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	18	-	-	18
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(16)	-	-	(16)
12	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
36	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	6	-	-	6
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	6	-	-	6

Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, за 2019 г.

Таблица 10.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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	6	7
1	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	6	-	-	6
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	6	-	-	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	20	-	-	20
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	20	-	-	20
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(22)	-	-	(22)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(22)	-	-	(22)
36	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	4	-	-	4
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	4	-	-	4

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты, в том числе:	4,2	35 дней	4,13	36 дней

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.				На 31.12.2019 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
6	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	1	-	1	-	-	-	
9	Прочее	337	-	337	605	-	605	
10	Итого	338	-	338	605	-	605	

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, за 2020 г.

Таблица 11.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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	Расчеты с клиентами по посредничеству договорам	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	605	605
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	605	605
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	274	-	5 072	5 346

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	274	-	5 072	5 346
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(273)	-	(5 340)	(5 613)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	(273)	-	(5 340)	(5 613)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	1	-	337	338
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	1	-	337	338

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, за 2019 г.

Таблица 11.2
(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	621	621
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	621	621
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	621	621

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	160	-	6 676	6 836
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	160	-	6 676	6 836
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	(160)	-	(6 692)	(6 852)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	(160)	-	(6 692)	(6 852)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	605	605
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	605	605

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

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 13.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1 154 067	828 151
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	27
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	4 755	4 081
7	Итого	1 158 822	832 259

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

13.1.2 Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. 13.1.3 Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 68.24 приложения.

13.1.5 По состоянию на 31 декабря 2020 года была 1 медицинская организация (на 31 декабря 2019 года: 1 310 тысяч рублей) по каждой медицинской организации, сумма задолженности которых составляла составляет 2 619 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 2 619 тысяч рублей), или 0,2 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (на 31 декабря 2019 года: 0,3 процентов).

По состоянию на 30 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования, за 2020 г.

Таблица 13.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальным и фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	828 151	27	4 081	-	-	832 259
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	828 151	27	4 081	-	-	832 259
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 331 886	15 244 375	8 032	63	-	27 584 356
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 331 886	15 244 375	8 032	63	-	27 584 356
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 005 970)	(15 244 402)	(7 358)	(63)	-	(27 257 793)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12 005 970)	(15 244 402)	(7 358)	(63)	-	(27 257 793)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 154 067	-	4 755	-	-	1 158 822
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 154 067	-	4 755	-	-	1 158 822

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования, за 2019 г.

Таблица 13.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными и фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	887 924	-	5 845	-	-	893 769
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	887 924	-	5 845	-	-	893 769
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 394 716	13 158 004	14 034	-	-	18 566 754
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 394 716	13 158 004	14 034	-	-	18 566 754
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 454 489)	(13 157 977)	(15 798)	-	-	(18 628 264)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 454 489)	(13 157 977)	(15 798)	-	-	(18 628 264)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	828 151	27	4 081	-	-	832 259
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	828 151	27	4 081	-	-	832 259

Примечание 21. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости, за 2020 г.

Таблица 21.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость, на начало отчетного периода в том числе:	5 045	-	5 045
2	Прочее	91	-	91
3	Балансовая стоимость, на конец отчетного периода	5 136	-	5 136

21.1.1. Оценка инвестиционного имущества производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

21.1.2. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: сравнительного подхода к оценке недвижимости методом корректировок и отнесена к 3-му уровню иерархии.

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости, за 2019 г.

Таблица 21.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость, на начало отчетного периода	4 775	-	4 775
2	Прочее	270	-	270
3	Балансовая стоимость, на конец отчетного периода	5 045	-	5 045

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 21.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	240	120
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	(5)	(5)
5	Итого	235	115

По состоянию на 31.12.2020 года объект инвестиционного имущества, отраженный в сумме 5 136 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 5 045 тысяч рублей), в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам предоставлен не был.

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

Таблица 21.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	5 136	5 045
4	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	5 136	5 045

21.4.1. На 31.12.2020 года объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 5 136 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 5 045 тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества страховщика отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

21.4.2. По состоянию на 31.12.2020 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 5 136 тысяч рублей (на 31.12.2019 года: 5 045 тысяч рублей), в качестве обеспечения третьим сторонам по займам и прочим привлеченным средствам предоставлены не были.

Примечание 22. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 22.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
4	Поступление	1 208	-	-	1 208
8	Амортизационные отчисления	(40)	-	-	(40)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2019	1 168	-	-	1 168
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2019	1 208	-	-	1 208
15	Накопленная амортизация	(40)	-	-	(40)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020	1 208	-	-	1 208
15.2	Накопленная амортизация	(40)	-	-	(40)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2020	1 168	-	-	1 168
17	Поступление	5 325	-	-	5 325
21	Амортизационные отчисления	(881)	-	-	(881)
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2020	5 612	-	-	5 612
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020	6 533	-	-	6 533
28	Накопленная амортизация	(921)	-	-	(921)
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2020	5 612	-	-	5 612

22.1.1. Поступления нематериальных активов включают приобретенное в 2020 году программное обеспечение

Примечание 23. Основные средства

Основные средства

Таблица 23.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2019	-	2 385	-	5 966	875	9 226
2	Накопленная амортизация	-	(2 063)	-	(3 400)	(657)	(6 120)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2019	-	322	-	2 566	218	3 106
4	Поступление	-	1 417	-	1 200	4 345	6 962
9	Амортизационные отчисления	-	(158)	-	(1 259)	(201)	(1 618)
14	Балансовая стоимость, на 31.12.2019	-	1 581	-	2 507	4 362	8 450
15	Стоимость (или оценка), на 31.12.2019	-	3 802	-	7 166	5 220	16 188
16	Накопленная амортизация	-	(2 221)	-	(4 659)	(858)	(7 738)
16.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2020	-	3 802	-	7 166	5 220	16 188
16.2	Накопленная амортизация	-	(2 221)	-	(4 659)	(858)	(7 738)
17	Балансовая стоимость, на 01.01.2020	-	1 581	-	2 507	4 362	8 450
18	Поступление	-	605	-	-	-	605
23	Амортизационные отчисления	-	(481)	-	(1 334)	(1 502)	(3 317)
27	Прочее	-	-	-	-	(73)	(73)
28	Балансовая стоимость, на 31.12.2020	-	1 705	-	1 173	2 787	5 665
29	Стоимость (или оценка), на 31.12.2020	-	4 407	-	7 166	5 147	16 720
30	Накопленная амортизация	-	(2 702)	-	(5 993)	(2 360)	(11 055)
31	Балансовая стоимость, на 31.12.2020	-	1 705	-	1 173	2 787	5 665

23.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

23.1.2. По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 в состав основных средств входили транспортные средства, компьютерное и офисное оборудование и прочие основные средства

Примечание 25. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 25.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	-
6	Расчеты по социальному страхованию	332	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 780	1 649
9	Запасы	112	48
12	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	516	1 248
14	Резерв под обесценение	2 746	2 945
15	Итого	2 746	2 945

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 28.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	2 620	3 886
9	Итого	2 620	3 886

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	9,42	10.12.2022	9,42	10.12.2022

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

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 30.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 525	1 525
3	Расчеты с прочими кредиторами	1	1
5	Итого	1 526	1 526

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

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 31.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	1 157 543	832 193
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	831	3
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	78
4	Итого	1 158 374	832 274

31.1.1 Страховщик в течение 2020 получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 13 953 720 тысяч рублей (в течение 2019: 12 100 692 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 12 763 461 тысяч рублей (в течение 2019: 11 142 829 тысяч рублей).

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

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

31.1.4 "Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи.

Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 68.23 примечания 68 настоящего приложения."

Примечание 37. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 37.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
6	Расчеты с персоналом	3 857	4 372
8	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	561	636
11	Расчеты по социальному страхованию	3 018	2 397
14	Итого	7 436	7 405

Примечание 38. Капитал

38.1.7. По состоянию на 31.12. 2020 года номинальный уставный капитал составлял 120 000 тысяч рублей (на 31.12.2019 г.: 120 000 тысяч рублей) и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.
1	2	3
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	832 193
2	Поступило	14 239 129
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	13 953 720
4	Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	284 315
5	в результате проведения медико-экономического контроля	81 040
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	70 339
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	124 904
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8 032
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	63
10	Прочие поступления целевых средств	1 031
11	Использовано	(12 746 598)
12	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)	(12 715 210)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(31 038)
14	из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	(31 038)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(10 551)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(18 736)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(1 751)
19	Прочее использование целевых средств	(350)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(1 167 181)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	1 157 543

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 40.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2019г.
1	2	3
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало сравнительного периода	882 578
2	Поступило	12 298 285
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	12 100 692
4	Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	194 561
5	в результате проведения медико-экономического контроля	9 220
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	100 174
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	71 156

8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	14 011
10	Прочие поступления целевых средств	3 032
11	Использовано	(11 404 761)
12	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)	(11 375 036)
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	(29 616)
14	из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	(29 616)
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	(15 026)
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	(10 674)
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	(3 916)
19	Прочее использование целевых средств	(109)
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	(943 909)
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец сравнительного периода	832 193

Примечание 51. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 51.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 447	7 258
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 447	7 258
17	Итого	5 447	7 258

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

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2020 г.

Таблица 56.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	4	-	-	4
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	-	-	2
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	6	-	-	6

Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2019 г.

Таблица 56.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	6	-	-	6

2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2)	-	-	(2)
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	4	-	-	4

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

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

Таблица 57.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	240	120
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	91	270
6	Расходы на содержание имущества	(5)	(5)
8	Прочее	-	-
9	Итого	326	385

Примечание 59. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 59.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	75 662	67 318
2	Амортизация основных средств	3 317	1 614
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	881	40
4	Расходы по аренде	8 198	9 132
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 137	426
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 415	2 653
7	Расходы по страхованию	105	119
8	Расходы на рекламу и маркетинг	100	272
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	18 820	20 026
11	Представительские расходы	-	3
12	Транспортные расходы	417	217
13	Командировочные расходы	658	1 469
14	Штрафы, пени	3	2
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	975	951
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	206	266
17	Прочие административные расходы	6 675	7 133
18	Итого	119 569	111 641

59.1.1. Расходы на содержание персонала за 2020 год включают расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты в размере 58 295 тысяч рублей (за 2019 год: 50 802 тысячи рублей), расходы по подготовке и переподготовке кадров в размере 219 тысяч рублей (за 2019 год: 361 тысяча рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 17 018 тысяч рублей (за 2019 год: 15 995 тысяч рублей).

59.1.2 Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 8 198 тысяч рублей (за 2019 год: 9 132 тысячи рублей).

Примечание 60. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 60.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
4	По обязательствам по аренде	(302)	-
7	Итого	(302)	-

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

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	121 475	109 949
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	31 038	29 616
7	Итого	152 513	139 565

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 62.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	292	382
5	Итого	292	382

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 63.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
11	Прочее	14	52
12	Итого	14	52

Прочие расходы

Таблица 63.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
5	Прочее	835	1 296
6	Итого	835	1 296

Примечание 63.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 63.1.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2020 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	По состоянию на 31.12.2020 г. в аренде 18 объектов недвижимости (их частей) для размещения офисов компании, находящихся в Москве и других регионах РФ (по состоянию на 31.12.2019 г. в аренде 17 объектов недвижимости (их частей) для размещения офисов компании, находящихся в Москве и других регионах РФ)
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Будущие денежные потоки, не отраженные при оценке обязательств по аренде, отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	В соответствии со ст. 615 ГК РФ и условиями договоров аренды
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют

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

Таблица 63.1.2

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Основные средства	2 607	4 049
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 620	3 886

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

Таблица 63.1.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020г.	За 2019г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	8 039	7 848
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	7 396	7 272
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	643	576
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 495	390
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 495	390
7	Итого отток денежных средств	9 534	8 238

Примечание 64. Налог на прибыль

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

Таблица 64.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(7 711)	(6 779)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	8	(297)
4	Итого, в том числе:	(7 703)	(7 076)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(7 703)	(7 076)

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

Таблица 64.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	37 300	33 923
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2020 г.: 20%-2019 г.: 20%	(7 460)	(6 785)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(243)	(291)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(243)	(291)
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(7 703)	(7 076)

На 31.12.2020 года у Общества нет непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 665 тысяч рублей

На 31.12.2019 года у Общества нет непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 628 тысяч рублей

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 2020 г.

Таблица 64.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2019г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2020г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резерв под обесценение, обязательства по оплате предстоящих отпусков	628	(60)	-	568
2	Прочее	-	97	-	97
3	Общая сумма отложенного налогового актива	628	37	-	665
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	628	37	-	665
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Основные средства	134	35	-	169
6	Прочее	7	(7)	-	-
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	141	29	-	169
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	487	8	-	496
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	487	8	-	496

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка, за 2019 г.

Таблица 64.4
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2019г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резерв под обесценение, обязательства по оплате предстоящих отпусков	861	(233)	-	628
2	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	861	(233)	-	628
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
3	Основные средства	77	58	-	134
4	Прочее	-	6	-	7
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	77	64	-	141
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	784	(297)	-	487
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	784	(297)	-	487

Примечание 65. Дивиденды

65.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика, указанная в бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2020 год нераспределенная прибыль страховщика составила 30 448 тысяч рублей (за 2019 год: 20 851 тысяч рублей). Дивиденды объявленные и выплаченные в течение 2020 года составили 20 000 тысяч рублей (дивиденды объявленные и выплаченные в течение 2019 года составили 30 000 тысяч рублей).

Примечание 68. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2020 г.

Таблица 68.12
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	24 033	-	-	-	-	24 033
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 033	-	-	-	-	24 033
20	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
21	Итого	24 033	-	-	-	-	24 033

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 г.

Таблица 68.12
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	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	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	24 067	-	-	-	-	24 067
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 067	-	-	-	-	24 067
21	Итого	24 067	-	-	-	-	24 067

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитным убыткам, на 31.12.2020 г.

Таблица 68.17
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 033	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 033	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитным убыткам, на 31.12.2019 г.

Таблица 68.17
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 067	-	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 067	-	-	-	-

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика, на 31.12.2020 г.

Таблица 68.22
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	115 179	-	-	115 179
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 371	-	-	24 371
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 033	-	-	24 033
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	338	-	-	338
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 158 822	-	-	1 158 822
20	Итого активов	1 298 372	-	-	1 298 372
Раздел II. Обязательства					
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 146	-	-	4 146
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 620	-	-	2 620
27	прочая кредиторская задолженность	1 526	-	-	1 526
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 158 374	-	-	1 158 374
35	Итого обязательств	1 162 520	-	-	1 162 520
36	Чистая балансовая позиция	135 852	-	-	135 852

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика, на 31.12.2019 г.

Таблица 68.22
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	110 651	-	-	110 651
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 672	-	-	24 672
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 067	-	-	24 067
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	605	-	-	605
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	832 259	-	-	832 259
20	Итого активов	967 582	-	-	967 582
Раздел II. Обязательства					
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 412	-	-	5 412
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 886	-	-	3 886
27	прочая кредиторская задолженность	1 526	-	-	1 526
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	832 274	-	-	832 274
35	Итого обязательств	837 686	-	-	837 686
36	Чистая балансовая позиция	129 896	-	-	129 896

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2020 г.

Таблица 68.23
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 146	-	-	-	-	-	-	-	4 146
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 620	-	-	-	-	-	-	-	2 620
21	обязательства по аренде	2 620	-	-	-	-	-	-	-	2 620
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	1 526	-	-	-	-	-	-	-	1 526
28	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 525	-	-	-	-	-	-	-	1 525
29	расчеты с прочими кредиторами	1	-	-	-	-	-	-	-	1
31	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	1 158 374	-	-	-	-	-	-	-	1 158 374
32	фонд оплаты медицинских услуг	1 157 543	-	-	-	-	-	-	-	1 157 543

31	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	832 274	-	-	-	-	-	832 274
32	фонд оплаты медицинских услуг	832 193	-	-	-	-	-	832 193
33	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	3	-	-	-	-	-	3
34	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	78	-	-	-	-	-	78
57	Итого обязательств	837 686	-	-	-	-	-	837 686

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2020 г.

Таблица 68.24
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	115 179	-	-	115 179
2	денежные средства на расчетных счетах	115 179	-	-	115 179
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 033	-	-	24 033
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 033	-	-	24 033
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	337	-	338
16	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	1	-	-	1

18	прочее	-	337	-	337
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	1 154 067	4 755	-	1 158 822
75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1 154 067	-	-	1 154 067
77	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	4 755	-	4 755
84	Итого активов	1 293 280	5 092	-	1 298 372
Раздел II. Обязательства					
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 146	-	-	4 146
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 620	-	-	2 620
105	обязательства по аренде	2 620	-	-	2 620
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	1 526	-	-	1 526
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 525	-	-	1 525
113	расчеты с прочими кредиторами	1	-	-	1
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	1 158 374	-	-	1 158 374
116	фонд оплаты медицинских услуг	1 157 543	-	-	1 157 543
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	831	-	-	831
145	Итого обязательств	1 162 520	-	-	1 162 520
146	Итого разрыв ликвидности	130 760	5 092	-	135 852

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2019 г.

Таблица 68.24
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	110 651	-	-	110 651
2	денежные средства на расчетных счетах	110 651	-	-	110 651
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 067	-	-	24 067
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 067	-	-	24 067
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	605	-	605
18	прочее	-	605	-	605
74	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	828 178	4 081	-	832 259

75	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	828 151	-	-	828 151
76	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	27	-	-	27
77	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	4 081	-	4 081
84	Итого активов	962 896	4 686	-	967 582
Раздел II. Обязательства					
98	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 412	-	-	5 412
99	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 886	-	-	3 886
105	обязательства по аренде	3 886	-	-	3 886
110	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	1 526	-	-	1 526
112	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 525	-	-	1 525
113	расчеты с прочими кредиторами	1	-	-	1
115	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	832 274	-	-	832 274
116	фонд оплаты медицинских услуг	832 193	-	-	832 193
117	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	3	-	-	3
118	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	78	-	-	78
145	Итого обязательств	837 686	-	-	837 686
146	Итого разрыв ликвидности	125 210	4 686	-	129 896

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют, на 31.12.2020 г.

Таблица 68.25
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	115 179	-	-	-	115 179
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 371	-	-	-	24 371
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 033	-	-	-	24 033
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	338	-	-	-	338
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 158 822	-	-	-	1 158 822
20	Итого активов	1 298 372	-	-	-	1 298 372
Раздел II. Обязательства						
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 146	-	-	-	4 146
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 620	-	-	-	2 620

27	Прочая кредиторская задолженность	1 526	-	-	-	1 526
28	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 158 374	-	-	-	1 158 374
35	Итого обязательств	1 162 520	-	-	-	1 162 520
36	Чистая балансовая позиция	135 852	-	-	-	135 852

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют, на 31.12.2019 г.

Таблица 68.25
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	110 651	-	-	-	110 651
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 672	-	-	-	24 672
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 067	-	-	-	24 067
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	605	-	-	-	605
12	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	832 259	-	-	-	832 259
20	Итого активов	967 582	-	-	-	967 582
Раздел II. Обязательства						
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 412	-	-	-	5 412
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 886	-	-	-	3 886
27	Прочая кредиторская задолженность	1 526	-	-	-	1 526
28	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	832 274	-	-	-	832 274
35	Итого обязательств	837 686	-	-	-	837 686
36	Чистая балансовая позиция	129 896	-	-	-	129 896

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года

Таблица 72.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость
		Итого справедливая стоимость				
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 136	5 136	
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	5 136	5 136	
79	инвестиционное имущество	-	-	5 136	5 136	

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

5

Таблица 72.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	(тыс. руб.)
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6		
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 045	5 045		
77	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	5 045	5 045		
79	инвестиционное имущество	-	-	5 045	5 045		

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2020 года

Таблица 72.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 136					
2	нефинансовые активы, в том числе:	5 136					
3	инвестиционное имущество	5 136	Справедливая стоимость определяется сравнительным подходом		Поправка на «торг» (6,8%); Поправка на общую площадь (0,96 – 0,99); Поправка на наличие мебели и техники (0,95); Поправка на этаж (0,92 – 1)		Чем выше поправка на «торг» тем ниже справедливая стоимость, чем больше площадь помещения, тем меньше удельная цена за 1 кв. м. Чем выше состояние мебели и техники, тем выше справедливая стоимость. Чем ниже этаж, тем ниже справедливая стоимость.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2019 года

Таблица 72.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 045					
2	нефинансовые активы, в том числе:	5 045					
3	инвестиционное имущество	5 045	Справедливая стоимость		Поправка на «торг» (0,937%);		Чем выше поправка на «торг» тем ниже

			определяется сравнительным подходом		Поправка на общую площадь (1,02- 1,04); Поправка на наличие мебели и техники (0,96); Поправка на этаж (0,91)	справедливая стоимость, чем больше площадь помещения, тем меньше удельная цена за 1 кв. м. Чем выше состояние мебели и техники, тем выше справедливая стоимость. Чем ниже этаж, тем ниже справедливая стоимость.
--	--	--	---	--	--	---

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2020 г.

Таблица 72.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	139 212	1 159 160	1 298 372	1 298 372	
2	денежные средства, в том числе:	-	115 179	-	115 179	115 179	
5	денежные средства на расчетных счетах	-	115 179	-	115 179	115 179	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	24 033	338	24 371	24 371	
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	24 033	-	24 033	24 033	
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	24 033	-	24 033	24 033	
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	338	338	338	
23	прочее	-	-	338	338	338	
49	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	1 158 822	1 158 822	1 158 822	

50	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	1 154 067	1 154 067	1 154 067
52	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	4 755	4 755	4 755
61	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 162 520	1 162 520	1 162 520
62	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 146	4 146	4 146
63	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 620	2 620	2 620
69	обязательства по аренде	-	-	2 620	2 620	2 620
74	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 526	1 526	1 526
76	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	1 525	1 525	1 525
77	расчеты с прочими кредиторами	-	-	1	1	1
80	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	1 158 374	1 158 374	1 158 374
81	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	1 157 543	1 157 543	1 157 543
82	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	831	831	831

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

Таблица 72.6
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	134 718	832 864	967 582	967 582

2	денежные средства, в том числе:	-	110 651	-	110 651	110 651
5	денежные средства на расчетных счетах	-	110 651	-	110 651	110 651
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-				
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	24 067	-	24 067	24 067
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	24 067	-	24 067	24 067
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	605	605	605
23	прочее	-	-	605	605	605
49	дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	832 259	832 259	832 259
50	предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	-	-	828 151	828 151	828 151
51	дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	27	27	27
52	дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	4 081	4 081	4 081
61	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	837 686	837 686	837 686
62	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	5 412	5 412	5 412
63	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	3 886	3 886	3 886
69	обязательства по аренде	-	-	3 886	3 886	3 886
74	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 526	1 526	1 526
76	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	1 525	1 525	1 525

77	расчеты с прочими кредиторами	-	-	1	1	1
80	кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:	-	-	832 274	832 274	832 274
81	фонд оплаты медицинских услуг	-	-	832 193	832 193	832 193
82	кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	-	-	3	3	3
83	кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	-	-	78	78	78

Примечание 74. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2020 г.

Таблица 74.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23	Прочие активы	674	-	-	-	-	-	-	674
39	Прочие обязательства	-	-	-	-	23	-	-	23

74.1.1. В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с ключевым управленческим персоналом и материнским предприятием. Эти операции включали: оплату труда, сделки купли-продажи имущества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2019 г.

Таблица 74.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
39	Прочие обязательства	-	-	-	-	50	-	-	50

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2020 г.

Таблица 74.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26	Прочие операционные доходы и расходы в том числе:	(124)	-	-	-	(802)	-	-	(926)
27	Общие и административные расходы	(124)	-	-	-	(802)	-	-	(926)

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

Таблица 74.2
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26	Прочие операционные доходы и расходы в том числе:	(141)	-	-	-	(1 766)	-	(206)	(2 113)
27	Общие и административные расходы	(141)	-	-	-	(1 766)	-	(206)	(2 113)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 74.3
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	285	366

Примечание 75. События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода не было.

Генеральный директор
(должность руководителя)

«08» февраля 2021 г.

Сандимиров Анатолий
Петрович
(инициалы, фамилия)



