[Информация о некредитной финансовой организации]

Наименование показателя	Код строки	Описание
		1
Информация о некредитной финансовой организации		
Полное наименование организации	1	Общество с ограниченной ответственностью "Страховое медицинское общество "Спасение"
Сокращенное наименование организации	2	ООО "СМО "Спасение"
Код территории по ОКАТО	3	92401380000
Код некредитной финансовой организации по ОКПО	4	54440706
Код некредитной финансовой организации. Регистрационный номер (порядковый номер)	5	3528
Почтовый адрес	6	420107, Республика Татарстан, ул.Хади Такташа, д.. 94, 3 этаж
Информация о должностном лице, подписавшем отчетность		
Инициалы, фамилия лица, подписавшего отчетность	7	Глушков Геннадий Николаевич
Должность лица, подписавшего отчетность	8	Генеральный директор
Дата подписания отчетности	9	01.03.2021

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

Таблица 2.1

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность **Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.** **Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения**	1	ООО "СМО "Спасение" специализируется на обязательном и добровольном медицинском страховании. В настоящее время в ООО "СМО "Спасение" застрахованы свыше 588 тысяч человек по ОМС, страховая премия по ДМС за 12 месяцев 2020 год составила 288,1 млн. рублей. Компания осуществляет деятельность в двух регионах России: Татарстане и Башкортостане. Татарстан является из наиболее экономически развитых регионов России. Численность населения республики составляет 3,8 млн. человек (в компании по республике застраховано более 300 тысяч человек, или 8 %. Башкортостан - индустриально-аграрная республика, является одной из наиболее экономически развитых республик России. Основной специализацией республики являются нефтедобыча и нефтепереработка. Численность населения республики по данным Госкомстата России составляет 4, 1 млн. человек. (в компании по Республике Башкортостан застраховано более 288 тысяч человек по обязательному медицинскому страхованию, или 7,3%. Компания имеет 19 агентств и пунктов выдачи полисов в районах республики. В течении 12 месяцев 2020 года ООО "СМО "Спасение" осуществляло все возможные действия для повышения устойчивости и развития бизнеса, в частности: - достижение запланированных целевых показателей по объемам медицинского страхования; - повышение уровня квалификации персонала; - повышение конкурентоспособности страховых услуг компании.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности		Данная годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской(финансовой) отчетности для страховых организаций, установленных в Российской Федерации. Принципы подготовки финансовой отчетности: - достоверность отчетности; - допущение о непрерывности деятельности компании; - учет по методу начисления; - принцип существенности и агрегирования; - отсутствие взаимозачета статей; - периодичность и последовательность представления отчетности; - сопоставимости сравнительной информации.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	Отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей: основные средства; финансовые активы, подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	Не применимо
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	Не применимо
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	Не применимо
Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	6	Не применимо

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

Таблица 4.1

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики		X
Раздел I. Влияние оценок и допущений		X
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности		Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводится комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)		При подготовке финансовой отчетности руководство использует различные оценки и допущения, которые могут влиять на величину оценки активов и обязательств, а также на информацию в примечаниях к данной отчетности. Руководство также выносит определенные суждения при применении положений учетной политики. Такие оценки и суждения постоянно анализируются на основе исторических данных, прогнозов и ожиданий относительно будущих событий, которые представляются обоснованными с учетом складывающихся обстоятельств. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок, и руководство может пересмотреть свои оценки в будущем, как в положительную, так и в отрицательную сторону с учетом фактов, связанных с каждой оценкой.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни		Не применимо
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни		1.Риск с течением срока договора страхования распределён равномерно, т.е. $q(t)=q(t_i)$, для всех t, t_i, где t – момент времени в пределах срока действия договора, q - вероятность наступления страхового события. Руководствуясь данным предположением, обеспечивается равномерное признание заработанной страховой премии. 2.Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств Общества не проводится, так как основная масса страховых обязательств – краткосрочные. 3.По истечении срока исковой давности, установленного ст. 966 ГК РФ, убытков не заявляется, а заявленные и не урегулированные убытки оплате подлежать не будут
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов		При отражении финансовых инструментов используются следующие методы их оценки: по справедливой стоимости и по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте		Не применимо
Непрерывность деятельности		Страховая компания продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля		Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		X
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производится 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)		Не применимо
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть		МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" вступает в силу на территории Российской Федерации для обязательного применения в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023года. ООО "СМО "Спасение" не планирует применение данного стандарта ранее 01 января 2023года.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		X
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов		Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование. Денежные средства включают денежные средства в кассе, на расчетных счетах в банках и денежные средства переданные в доверительное управление

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12	Страховая компания учитывает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, под которой понимается стоимость при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначены для торговли). Справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена. Переоценка осуществляется через прибыли и убытки, затраты на приобретение не включаются в стоимость, резервы под обесценение не формируются, не могут быть переклассифицированы после первоначального признания
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	Не применимо
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	При первоначальном признании Общество оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости, дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по справедливой стоимости. В дальнейшем ценные бумаги и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Страховая компания при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формирует резерв под обесценение
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	Не применимо
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	Прочие активы признаются и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Страховая компания при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формирует резервы под обесценение
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается страховой компанией по цене сделки. Стоимость затрат по сделке страховая компания не включает в стоимость финансового обязательства. Страховая компания в последний рабочий день месяца оценивает переоценивает стоимость все финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по справедливой стоимости. В дальнейшем их учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	21	-
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	Не применимо
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	Не применимо
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами	24	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности	25	-
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	26	Страховая компания осуществляет деятельность по страхованию иному, чем страхование жизни. Страховая компания классифицирует заключаемые договора на страховые договора без наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (НВПДВ) и на нестраховые (сервисные) договора. К страховым относятся договора, которые содержат значительный страховой риск. Если в договоре значительный страховой риск отсутствует, то такие договора признаются нестраховыми (при условии отсутствия финансового риска). При определении наличия страхового риска страховая компания ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: свершения страхового случая, времени свершения страхового случая, суммы убытков при наступлении страхового случая. Страховой риск признается значительным, если страховая компания выплачивает значительное (по отношению к страхователю) дополнительное вознаграждение (выплату). Страховая компания классифицирует страховые договора на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам относятся договора сроком до 1 года (включительно).
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	27	В страховой компании отложенными аквизиционными расходами (расходы будущих периодов) по договорам страхования , признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования. В страховой компании оценка величины отложенных аквизиционных расходов осуществляется как произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Осуществляется капитализация прямых аквизационных расходов. Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования , прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования прекращены или исполнены. В случае недостаточности страховых резервов при проверке адекватности страховая компания списывает отложенные аквизиционные расходы.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахование и перестрахования	26	Дебиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Страховая компания осуществляет тестирование отдельных позиций дебиторской задолженности на основании сформированного профессионального суждения. Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования на конец каждого отчетного периода подлежит, если необходимо, проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	Кредиторская задолженность по операциям страхования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости. Кредиторская задолженность подлежит уменьшению по мере ее погашения. Невостребованная кредиторская задолженность списывается по мере истечения исковой давности.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28	Не применимо
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	29	Страховая компания в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями. По состоянию на отчетную дату страховая компания проводит оценку страховых резервов в страховых резервах по договорам страхования по страхованию иному, чем формирование в соответствии с принципами наилучшей оценки. Страховые резервы признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки. Страховая компания формирует РНП, резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования , резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования, резерв расходов на урегулирование убытков, РНР.
Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения	30	Не применимо
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	31	Не применимо
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	32	Страховая компания по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии. По долгосрочным договорам страхования в первый год признается страховой компанией аналогично признанию премии по краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы - в соответствии с графиком платежей премий. Увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению). Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	33	Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. Страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете. Авансы, выданные медицинским организациям для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату получения счетов от организаций или на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	34	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. К прямым расходам относятся: - вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; - вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования; - расходы на проведение предстраховой экспертизы; - расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования; - расходы на приобретение бланков строгой отчетности. К косвенным аквизиционным расходам относятся: - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов страховщика; - расходы на оплату труда и соответствующие расходы связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования; - операционные расходы по обработке договоров страхования (ввод договоров в базы учета, оформление сопроводительных документов, курьерская доставка договоров и другие); - обязательные отчисления в Всероссийский Союз Страховщиков, Союз Страховщиков Татарстана, Межрегиональный Союз Медицинских Страховщиков.
Порядок признания дохода по суброгациям и	35	Не применимо
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	36	Не применимо

Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования осуществляет реализацию программы ОМС с целью обеспечения граждан РФ бесплатной медицинской помощью при помощи ряда установленных законодательством РФ страховщиков, включая Компанию, которые заключили договоры с ТФОМС с целью реализации части данной программы. Доходы по операциям ОМС в виде средств целевого финансирования и расходы по операциям ОМС отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	39	X
Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	В страховой компании инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам
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	40	Страховая компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности страховой компании; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
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, и также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	41	Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств	40	X
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	42	Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат страховой компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объект стоимостью 100 000 руб. и выше признается основным средством
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	43	В страховой компании амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов).
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	44	Страховая компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания от 30 до 50 лет - Мебель и принадлежности от 2 до 5 лет - Компьютеры и оргтехника 5 лет - Транспортные средства 4 года - Прочее не более 40 лет Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), объекты незавершенного капитального строительства.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов	33	X
Определение и состав нематериальных активов	45	В страховой компании под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	46	Нематериальный актив принимается страховой компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Страховая компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков	47	Страховая компания на конец каждого отчетного периода оценивает, нет ли каких-либо признаков обесценения активов. В случае наличия любого такого признака страховая компания оценивает возмещаемую стоимость актива.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	48	Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав страховой компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого страховая компания предполагает получать экономические выгоды. Товарные знаки и бренды 10-20 лет Программное обеспечение 2-10 лет Лицензии 2-10 лет Клиентские базы 10-20 лет
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	50	X

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком.	50	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с начислением выплат по пособиями по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, с вознаграждением по итогам года, с выходными пособиями признаются по мере их несения. Выплаты по отпускам резервируются.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	Не применимо
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего	52	Не применимо
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	54	X
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	55	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (прекращается на следующий день после перевода) При переводе основных средств и инвестиционного имущества, учитываемого по переоцененной стоимости, переоценка осуществляется на день перевода. При переводе объектов инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов их стоимость не изменяется. Страховая компания оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	56	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва - оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором оказывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	58	Страховая компания признает на дату начала аренды объект аренды и обязательство по аренде по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного актива либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Объекты, арендуемые страховой компанией по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в течение кратчайшего срока из двух: срока полезного использования актива и срока аренды; земельные участки, арендуемые по договору финансовой аренды, амортизируются на протяжении срока аренды. На каждую отчетную дату объект аренды, полученный по договору финансовой аренды, подлежит проверке на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Обесценение активов".
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	58.1	Страховая компания использует освобождение, предусмотренное для аренды объектов с низкой стоимостью и признает арендные платежи в качестве расхода в течение всего срока аренды.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	59	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по справедливой стоимости. В дальнейшем ее учет осуществляется по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	58	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	59	Выкупленная доля была признана по выкупной стоимости на момент выкупа.
Порядок признания и оценки резервного капитала	60	Не применимо
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	61	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
Порядок отражения дивидендов	62	Решение о выплате дивидендов не принималось.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020		31.12.2019	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2	3	4
Денежные средства					
Денежные средства в кассе	1	12	12	7	7
Денежные средства в пути	2	-	-	-	-
Денежные средства на расчетных счетах	3	81 683	81 683	112 848	112 848
Денежные средства, переданные в доверительное управление	4	2	2	-	-
Прочее	5	17	17	16	16
Итого	6	81 714	81 714	112 871	112 871

Наименование показателя	Содержание
	1
Текстовое раскрытие. Денежные средства	Указанные остатки отражены по статье "Денежные средства" бухгалтерского баланса. Информация о кредитном качестве денежных средств представлена в Таблице 68.17 Примечания 68.

Таблица 5.2

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Компоненты денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	81 714	112 871
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	2	-	-
Итого	3	81 714	112 871

Таблица 5.4

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2020 год:
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
		1	2	3	4
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств					
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	112 871	-	-	112 871
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	112 871	-	-	112 871
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	3	10 011 986	74 620	636	10 087 242
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	10 011 986	74 620	636	10 087 242
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:					
всего	5	(10 043 174)	(74 618)	(608)	(10 118 399)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(10 043 174)	(74 618)	(608)	(10 118 399)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	7	81 682	2	29	81 714
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	81 682	2	29	81 714

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2019 год:

Наименование показатели	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
		1	2
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств			
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	93 320	93 320
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	93 320	93 320
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	3	8 765 345	8 765 345
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	8 765 345	8 765 345
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	5	(8 745 794)	(8 745 794)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(8 745 794)	(8 745 794)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	7	112 871	112 871
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	112 871	112 871

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1	71 850	-
Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	X	X
Итого	3	71 850	-

Таблица 6.2

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе: всего	1	71 850	-
Правительства Российской Федерации	2	22 596	-
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3	14 595	-
иностранных государств	4	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	5	17 148	-
некредитных финансовых организаций	6	-	-
нефинансовых организаций	7	17 510	-
Итого	8	71 850	-

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

Таблица 10.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020			31.12.2019		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5	6
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	85 252	(36)	85 216	90 314	(38)	90 276
Итого	2	85 252	(36)	85 216	90 314	(38)	90 276

Текстовое раскрытие к таблице 10.1

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 68.17 Примечания 68.

Таблица 10.2

Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		1	2
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том всего	1	90 313	90 313
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	90 313	90 313
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	819 220	819 220
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	819 220	819 220
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(824 281)	(824 281)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(824 281)	(824 281)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	7	85 252	85 252
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	85 252	85 252

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		1	2	5
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	3 209	85 242	88 451
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	3 209	85 242	88 451
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	2 337	991 834	994 171
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	2 337	991 834	994 171
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(5 546)	(986 763)	(992 309)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(5 546)	(986 763)	(992 309)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	7	-	90 313	90 313
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	-	90 313	90 313

Таблица 10.3

Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		1	2
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	38	38
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	38	38
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	3	277	277
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	277	277
Прекращение признания финансовых активов, в том числе:			
всего	5	(279)	(279)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(279)	(279)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:			
всего	7	36	36
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	36	36

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		1	2	5
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	7	36	42
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	7	36	42
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	5	474	479
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	5	474	479
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(12)	(472)	(484)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(12)	(472)	(484)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	7	-	38	38
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	-	38	38

Таблица 10.4

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020		31.12.2019	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
		3	4	5	6
Депозиты, в том числе:	1	4,0%-4,15%	32-46 дней	5,55% - 5,62%	21-25 дней

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

Таблица 11.1

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость на конец отчетного		Полная балансовая стоимость на начало года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
		1	2	3	4
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность					
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	3	3	3	3
Прочее	2	60	60	-	-
Итого	3	63	63	3	3

Таблица 11.2

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

Наименование показателя	Код строки	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	Прочее	Итого
		1	2	3
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	3	-	3
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	3	-	3
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3		5 512	5 512
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4		5 512	5 512
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5		(5 452)	(5 452)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6		(5 452)	(5 452)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	7	3	60	63
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	3	60	63

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Итого
		1	2	3
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	2 685	2 003	4 688
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2 685	2 003	4 688
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	115	8 153	8 268
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	115	8 153	8 268
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(2 800)	(10 152)	(12 953)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(2 800)	(10 152)	(12 953)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	7	-	3	3
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	-	3	3

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

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги	Итого
		1	2
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	2	2
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2	2
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	3	(2)	(2)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	(2)	(2)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: всего	5	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	-	-

Примечание 12. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 12.1

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	1	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	2	1 036	1 187
Итого	3	1 036	1 187

Таблица 12.3

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни			
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	1 036	1 187
Итого	2	1 036	1 187

Текстовое раскрытие к таблице 12.3
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Дебиторская задолженность по страхованию иному чем жизни **Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни**	1	Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 68.24 Примечания 68.

Таблица 12.6

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
		1	2
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	1 187	1 187
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 187	1 187
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	290 942	290 942
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	290 942	290 942
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(291 093)	(291 093)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(291 093)	(291 093)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	7	1 036	1 036
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	1 036	1 036

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
		1	2
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	1 124	1 124
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 124	1 124
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	226 249	226 249
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	226 249	226 249
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(226 186)	(226 186)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(226 186)	(226 186)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	7	1 187	1 187
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	1 187	1 187

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

Таблица 13.1

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	335 285	272 709
Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	58 487	44 625
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	4 693	4 620
Резерв под обесценение	4	(4 409)	(1 680)
Итого	5	394 056	320 273

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования **Текстовое раскрытие. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования**	1	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам. Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями включает в себя авансирование, представляет собой задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 68.24 примечания 68 настоящего приложения.

Таблица 13.2

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
		1	2	3
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	44 625	277 329	321 953
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	44 625	277 329	321 953
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	5 357 939	8 609 501	13 967 441
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	5 357 939	8 609 501	13 967 441
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(5 344 078)	(8 546 852)	(13 890 930)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(5 344 078)	(8 546 852)	(13 890 930)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	7	58 486	339 978	398 464
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	58 486	339 978	398 464

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
		1	2	3
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	51 566	224 771	276 337
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	51 566	224 771	276 337
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	5 727 367	7 542 541	13 269 908
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	5 727 367	7 542 541	13 269 908
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(5 734 308)	(7 489 983)	(13 224 291)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(5 734 308)	(7 489 983)	(13 224 291)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	7	44 625	277 329	321 953
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	44 625	277 329	321 953

Таблица 13.3

Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
		1	2
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	1 680	1 680
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 680	1 680
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	4 709	4 709
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	4 709	4 709
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(1 980)	(1 980)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(1 980)	(1 980)
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	7	4 409	4 409
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	4 409	4 409

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

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
		1	2
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: всего	1	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе: всего	3	3 169	3 169
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	3 169	3 169
Прекращение признания финансовых активов, в том числе: всего	5	(1 489)	(1 489)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6	(1 489)	(1 489)
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе: всего	7	1 680	1 680
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	1 680	1 680

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

Таблица 16.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020		31.12.2019	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
		1	2	3	4
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни					
Резерв незаработанной премии	1	50 754	50 754	36 900	36 900
Резервы убытков	2	24 577	24 577	14 977	14 977
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	737	737	449	449
Итого	4	76 067	76 067	52 327	52 327

Текстовое раскрытие к таблице 16.1
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование **Текстовое раскрытие. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**	1	По состоянию на 31.12.2020 была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проверки достаточности резерва незаработанной премии, резерв неистекшего риска не формируется. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 68.24 примечания 68.

Таблица 16.2

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2020 год:

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	2
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
На начало отчетного периода	1	36 900	36 900
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	288 144	288 144
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(274 290)	(274 290)
На конец отчетного периода	4	50 754	50 754

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	2
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
На начало сравнительного периода	1	36 522	36 522
Страховые премии, начисленные в течение сравнительного периода	2	226 225	226 225
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(225 847)	(225 847)
Прочие изменения	4	-	-
На конец сравнительного периода	5	36 900	36 900

Текстовое раскрытие к таблице 16.2
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		
Текстовое раскрытие. Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1	Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis. Операций по перестрахованию Общество не проводит.

Таблица 16.3

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	2
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков			
На начало отчетного периода	1	14 977	14 977
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	240 166	240 166
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(387)	(388)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(230 179)	(230 179)
Прочие изменения	5	-	-
На конец отчетного периода	6	24 577	24 577

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	2
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков			
На начало сравнительного периода	1	14 466	14 466
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	195 234	195 234
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в сравнительном периоде	3	(1 820)	(1 820)
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(192 903)	(192 903)
Прочие изменения	5	-	-
На конец сравнительного периода	6	14 977	14 977

Текстовое раскрытие к таблице 16.3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков **Текстовое раскрытие. Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков**	1	Оценка резерва убытков (РУ) проводится в целом для резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ), и резерва произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ). При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков. РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, установленной Страховщиком в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков. Величина фактически заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, может быть скорректирована в случае, если того требует сложившаяся у Страховщика практика урегулирования. РУ формируется методом Борнхьюттера-Фергюсона по данным о премиях и оплаченных убытках, сгруппированных поквартально за 20 кварталов, предшествующих отчётной дате. Результаты ретроспективного анализа РУ на прошлые отчётные даты приведены в примечании 16.8. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: 1) Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств Страховщика не проводится, так как основная масса страховых обязательств - краткосрочные; 2) Претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего.

Таблица 16.4

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков за 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	2
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков На начало отчетного периода	1	449	449
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	2	829	829
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах	3	254	254
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(795)	(795)
На конец отчетного периода	5	737	737

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Резервы-нетто
		1	2
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков			
На начало сравнительного периода	1	434	434
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	857	857
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих	3	5	5
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(847)	(847)
На конец сравнительного периода	5	449	449

Таблица 16.8

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
		1	2	3	4	5
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	31 655	25 552	30 608	14 466	14 977
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
2016 год	2	31 289	-	-	-	-
2017 год	3	31 289	25 526	-	-	-
2018 год	4	31 289	25 526	17 045	-	-
2019 год	5	31 289	25 526	17 045	12 646	-
2020 год	6	31 289	25 526	17 045	12 646	14 590
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
2016 год	7	31 289	-	-	-	-
2017 год	8	31 289	25 526	-	-	-
2018 год	9	31 289	25 526	17 045	-	-
2019 год	10	31 289	25 526	17 045	12 646	-
2020 год	11	31 289	25 526	17 045	12 646	14 590
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	366	26	13 562	1 820	388
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	1,16	0,10	44,31	12,58	2,59

Таблица 16.9

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
		1	2	3	4	5
Анализ развития убытков						
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	31 655	25 552	30 608	14 466	14 977
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
2016 год	2	31 289	-	-	-	-
2017 год	3	31 289	25 526	-	-	-
2018 год	4	31 289	25 526	17 045	-	-
2019 год	5	31 289	25 526	17 045	12 646	-
2020 год	6	31 289	25 526	17 045	12 646	14 590
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
2016 год	7	31 289	-	-	-	-
2017 год	8	31 289	25 526	-	-	-
2018 год	9	31 289	25 526	17 045	-	-
2019 год	10	31 289	25 526	17 045	12 646	-
2020 год	11	31 289	25 526	17 045	12 646	14 590
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	366	26	13 562	1 820	388
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в	13	1,16	0,10	44,31	12,58	2,59

Таблица 21.2

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам за 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
		1	2
Балансовая стоимость на начало отчетного периода всего	1	2 909	2 909
первоначальная стоимость	2	3 060	3 060
накопленная амортизация	3	(151)	(151)
Амортизация	4	(613)	(613)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода всего	5	2 296	2 296
первоначальная стоимость	6	3 060	3 060
накопленная амортизация	7	(764)	(764)

Таблица 21.2

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в	Итого
		1	2
Балансовая стоимость на начало отчетного периода всего	1	-	-
первоначальная стоимость	2	-	-
накопленная амортизация	3	-	-
накопленные убытки от обесценения	4	-	-
Поступление	5	3 060	3 060
Амортизация	6	(151)	(151)
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	7	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода всего	8	2 909	2 909
первоначальная стоимость	9	3 060	3 060
накопленная амортизация	10	(151)	(151)

Текстовое раскрытие к таблице 21.2
Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам **Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам**	1	"В страховой компании инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. Страховая компания относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности страховой компании; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Последующая оценка инвестиционного имущества осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения."

Таблица 21.3

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	900	192
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(613)	(151)
Итого	3	287	41

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Суммы признанные в отчете о финансовых результатах	1	По состоянию на 31.12.2020 года объект инвестиционного имущества, отраженный в сумме 2 296255,20 (Два миллиона двести девяносто шесть тысяч двести пятьдесят пять) рублей 20 копеек находится в аренде.

Примечание 22. Нематериальные активы

Таблица 22.1

Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Итого
		1	2
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода на 01.01.2019	1	1 964	1 964
Накопленная амортизация	2	(1 820)	(1 820)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода на 01.01.2019	3	144	144
Амортизационные отчисления	4	(15)	(15)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода на 31.12.2019	5	129	129
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода на 31.12.2019	6	1 964	1 964
Накопленная амортизация на 31.12.2019	7	(1 835)	(1 835)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода на 31.01.2020	8	1 964	1 964
Накопленная амортизация	9	(1 835)	(1 835)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода на 01.01.2020	10	129	129
Выбытие	11	(1 766)	(1 766)
Амортизационные отчисления	12	1 751	1 751
Балансовая стоимость на конец отчетного периода на 31.12.2020	13	114	114
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода на 31.12.2020	14	198	198
Накопленная амортизация на 31.12.2020	15	(85)	(85)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода на 31.12.2020	16	114	114

Текстовое раскрытие к таблице 22.1
Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Нематериальные активы	1	"Нематериальный актив принимается страховой компанией к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Страховая компания производит последующую оценку нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения." По результатам инвентаризации произведено списание нематериальных активов, так как объекты нематериальных активово подлежащих списанию были не способны приносить экономические выгоды (доход) вследствие морального износа

Примечание 23. Основные средства
Таблица 23.1
Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Земли, здания и сооружения	Офисное и компьютерное	Незавершённое строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода 01.01.2019	1	6 536	17 268	-	5 336	235	29 375
Накопленная амортизация на 01.01.2019	2	(2 067)	(11 873)	-	(2 472)	(167)	(16 579)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода на 01.01.2019	3	4 469	5 396	-	2 865	68	12 796
Поступление	4	28 500	206	314	3 060	-	32 081
Выбытие	5	(3 670)	(2 650)	-	-	-	(6 320)
Амортизационные отчисления	6	776	952	-	(1 126)	(17)	584
Прочее	7	-	-	-	(2 909)	-	(2 909)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода на 31.12.2019	8	30 074	3 903	314	1 888	51	36 231
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода на 31.12.2019	9	31 365	14 825	314	5 336	235	52 075
Накопленная амортизация	10	(1 291)	(10 921)	-	(3 447)	(184)	(15 844)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода на 01.01.2020	11	31 365	14 825	314	5 336	235	52 075
Накопленная амортизация	12	(1 291)	(10 921)	-	(3 447)	(184)	(15 844)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода на 01.01.2020	13	30 074	3 904	314	1 888	51	36 231
Поступление за 2020 год	14	-	844	-	-	-	844
Передача за 2020 год	15	-	-	(314)	-	-	(314)
Выбытие за 2020 год	16	-	(6 002)	-	-	(64)	(6 066)
Амортизационные отчисления за 2020 год	17	(1 045)	3 100	-	(978)	47	(1 124)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода на	18	29 029	1 845	-	910	34	31 818
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода на 31.12.2020	19	31 365	9 667	-	5 336	171	46 539
Накопленная амортизация на 31.12.2020	20	(2 336)	(7 822)	-	(4 425)	(137)	(14 720)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода на	21	29 029	1 845	-	910	34	31 818

Текстовое раскрытие к таблице 23.1
Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Основные средства	1	"Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат страховой компании на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения." Основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения не передавались

Таблица 23.2

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации			
Балансовая стоимость основных средств	1	31 818	36 231
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	2	31 818	36 231

Примечание 24. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Таблица 24.1

Отложенные аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Отложенные аквизиционные расходы			
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	1 805	1 293
Итого	2	1 805	1 293

Таблица 24.4

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни за 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	1 293
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	2	512
отложенные аквизиционные расходы за период	3	15 357
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(14 845)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	5	-
прочие изменения	6	-
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	7	1 805

Таблица 24.4

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни		
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	672
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	2	621
отложенные аквизиционные расходы за период	3	15 613
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(14 413)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	5	(579)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода	6	1 293

Примечание 25. Прочие активы

Таблица 25.1

Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Прочие активы			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	3 547	1 377
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	159	38
Расчеты с персоналом	3	52	4
Расчеты по социальному страхованию	4	38	976
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5	9	9
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	944	1 706
Запасы	7	2	230
Прочее	8	30 277	31 120
Резерв под обесценение	9	(28 570)	(28 580)
Итого	10	6 458	6 880

Таблица 25.2

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3
Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов				
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(12)	(28 566)	(28 578)
Средства, списанные как безнадежные	2	9	-	9
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3	(3)	(28 566)	(28 569)

Таблица 25.2

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3
Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов				
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	(28 530)	(28 530)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(12)	(36)	(48)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	3	(12)	(28 566)	(28 578)

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

Таблица 30.1

Прочая кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Прочая кредиторская задолженность			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1	1 700	1 590
Расчеты с прочими кредиторами	2	89	126
Итого	3	1 789	1 716

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

Таблица 31.1

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Фонд оплаты медицинских услуг	1	340 056	277 443
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	-	-
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	58 486	44 625
Итого	4	398 542	322 068

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

Код строки	Содержание
	1
1	Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 40 настоящего приложения. Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность страховщика перед территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию по штрафам за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также по возврату средств целевого финансирования. Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи. Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 68.24 примечания 68 настоящего приложения.

Примечание 32. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 32.1

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	1	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2	357	1 681
Итого	3	357	1 681

Таблица 32.3

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1	100	1 485
Задолженность перед страховыми агентами и	2	257	196
Итого	3	357	1 681

Текстовое раскрытие к таблице 32.3

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем **Текстовое раскрытие Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни**	1	Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования по срокам, оставшимся до погашения приведен в таблице 68.24 примечания 68

Приечание 36. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 36.1

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Наименование показателя	Код строки	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств Балансовая стоимость на начало отчетного периода на 01.01.2020 год	1				6 511	6 511
Создание резервов	2				2 946	2 946
Использование резервов	3				(3 333)	(3 333)
Восстановление неиспользованных резервов	4				-	-
Прочее	5				(6 124)	(6 124)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода на 31.12.2020 год	6				-	-

Текстовое раскрытие к таблице 36.1
Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Анализ изменений резервов – оценочных обязательств	1	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва - оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.

Примечание 37. Прочие обязательства

Таблица 37.1

Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Прочие обязательства			
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	-	-
Расчеты с акционерами, участниками	2	-	-
Расчеты с покупателями и клиентами	3	4	3
Расчеты с персоналом	4	5 691	2 251
Налог на добавленную стоимость, полученный	5	80	53
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	188	461
Расчеты по социальному страхованию	7	1 271	1 367
Прочее	8	197	-
Итого	9	7 431	4 135

Примечание 39. Управление капиталом

Таблица 39.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	180 000	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	193 202	184 299
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	13 202	64 299
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	7,33	53,58

Текстовое раскрытие к таблице 39.1

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	1	1. В течение 2019 и 2020 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения). 2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года. 4. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680. 5. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46648. 6. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 180 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2020 составил 180 000 тысяч рублей (на 31.12.2019: 180 000 тысяч рублей). 7. Для увеличения минимального размера уставного капитала страховой организации (требуемого п.3 ст. 25 Федерального закона № 4015-1) ООО "СМО "Спасение" планирует ввести нового участника в общество.Предварительное согласие ЦБ России на приобретение долей участника в страховой организации получено (Решение № 14-8-3/10506 от 21.12.2020). Общая сумма в пределах которой может быть осуществлено приобретение 49 млн. руб.

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Таблица 40.1

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию за 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	277 443
Поступило	2	8 300 035
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	8 210 261
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	4	68 488
в результате проведения медико-экономического контроля	5	39 351
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	7 578
в результате проведения медико-экономической	7	18 047
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	3 511
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	-
Прочие поступления целевых средств	10	21 286
Использовано	11	(7 858 978)
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	(7 854 257)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(4 721)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	14	(4 721)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(1 137)
в результате проведения медико-экономической	16	(2 707)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(878)
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	18	-
Прочее использование целевых средств	19	-
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(378 444)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	340 056

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию за 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало сравнительного периода	1	224 986
Поступило	2	7 109 520
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	7 016 732
Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	4	85 412
в результате проведения медико-экономического контроля	5	49 948
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	14 251
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	18 241
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	2 971
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных	9	-
Прочие поступления целевых средств	10	7 377
Использовано	11	(6 923 474)
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 [illegible])	12	(6 918 012)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(5 462)
из средств, поступивших из медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, в том числе:	14	(5 462)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(2 138)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(2 569)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(756)
средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской	18	-
Прочее использование целевых средств	19	-
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(133 589)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец сравнительного периода	21	277 443

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

Таблица 46.1

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	288 218	226 249
Возврат премий	2	(74)	(24)
Итого	3	288 144	226 225

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

Таблица 47.1

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	(230 179)	(192 903)
Итого	2	(230 179)	(192 903)

Таблица 47.2

Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Косвенные расходы, в том числе: всего	1	(794)	(847)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании	2	(794)	(847)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	3	(794)	(847)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	4	(794)	(847)

Таблица 47.3

Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(9 599)	(512)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(288)	(15)
Итого	3	(9 887)	(527)

Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	(15 286)	(15 613)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	2	(833)	(1 475)
Итого	3	(16 119)	(17 088)

Таблица 48.3

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019год
		1	2
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	513	621
Итого	2	513	621

Примечание 51. Процентные доходы

Таблица 51.1

Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
По необесцененным финансовым активам, в том числе: всего	1	9 131	12 223
по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	1 407	-
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и	3	7 724	12 153
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской	4	-	70
Итого	5	9 131	12 223

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 52.1

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

За 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
		1	2	3
Финансовые активы, в том числе:	1	80	431	512
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	80	431	512
Итого	3	80	431	512

За 2019 год операции по Доходам за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

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

Таблица 56.1

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

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
		3	4
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(38)	(38)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(276)	(276)
Прочие движения	4	278	278
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	(36)	(36)

Таблица 56.1

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

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого
		1	2	3
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	(42)	(2)	(44)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(480)	-	(480)
Прочие движения	3	484	2	486
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	4	(38)	-	(38)

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

Таблица 57.1

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

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	900	192
Амортизация недвижимости	2	(613)	(151)
Итого	3	287	41

Примечание 59. Общие и административные расходы

Таблица 59.1

Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Расходы на персонал	1	6 094	3 977
Амортизация основных средств	2	2 548	2 214
Расходы по аренде	4	414	3 941
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	1 680	1 922
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	1 167	1 355
Расходы на рекламу и маркетинг	8	46	198
Расходы на юридические и консультационные	9	213	84
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	1 149
Представительские расходы	11	-	129
Транспортные расходы	12	1 145	1 986
Командировочные расходы	13	8	107
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	375	185
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	656	122
Прочие административные расходы	17	4 066	4 904
Итого	18	18 412	22 273

Текстовое раскрытие к таблице 59.1
Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Дополнительные текстовые раскрытия для общих и административных расходов **Текстовое раскрытие Общие и административные расходы**	1	1. Расходы на содержание персонала за 2020 год включают расходы установленные законодательством Российской Федерации: оплата труда-4111тыс.руб. страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 973 тыс.руб., резерв на оплату отпусков-804 тыс.руб.. 2. В прочие расходы включены услуги актуария - 480 тысяч рублей; тендерное сопровождение-1445 тыс.руб. членские взносы - 251 тысяч рублей; текущий ремонт помещения - 836 тысяч рублей.

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

Таблица 62.1

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	74 568	67 569
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные	2	4 722	5 462
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	3	1 976	1 489
Итого	4	81 266	74 520

Таблица 62.2

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского	1	(99)	(534)
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2	(4 705)	(3 169)
Итого	3	(4 804)	(3 703)

Примечание 63. Прочие доходы и расходы

Таблица 63.1

Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Прочие доходы			
Комиссионные и аналогичные доходы	1	4	4
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	2	559	128
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	3	17	417
Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	4	13	2 210
Прочее	5	51	54
Итого	6	644	2 813

Таблица 63.2
Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Прочие расходы			
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1	(30)	(110)
Прочее	2	(69 440)	(72 308)
Итого	3	(69 470)	(72 418)

В составе строки 2 отражены расходы связанные с содержанием направления ОМС и общеадминистративные расходы распределяемые на ОМС: заработня плата, отчисления от заработной платы, аренда помещения, услуги связи, услуги сторонних организаций

Примечание 64. Налог на прибыль

Таблица 64.1

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

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(4 090)	(1 943)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	(124)	46
Итого, в том числе:	3	(4 214)	(1 897)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	4	(4 214)	(1 897)

Текстовое раскрытие к таблице 64.1

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Текстовое раскрытие. Ставка по налогу на прибыль **Текстовое раскрытие. Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль)**	1	20,00	20,00

Таблица 64.2

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

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	16 980	6 317
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: ___%; 20__ год: ___%)	2	(3 396)	(1 263)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(694)	(680)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	478	395
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(1 172)	(1 075)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	6		46
Прочее	7	(124)	
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	8	(4 214)	(1 897)

Текстовое раскрытие к таблице 64.2

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

Базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Налоговые ставки			
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))	1	20,00	20,00

Текстовое раскрытие к таблице 64.2

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль			
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль	1	На 31.12.2020 года налог на прибыль скорректирован на свернутую разницу постоянных налоговых активов и обязательств в сумме 767,9 тысячи рублей и на временные разницы в сумме 123,8 тысяч рублей.	На 31.12.2019 года налог на прибыль скорректирован на свернутую разницу постоянных налоговых активов и обязательств в сумме 680 тысяч рублей и на временные разницы в сумме 46 тысяч рублей.

Таблица 64.4

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2020 год:
Продолжающаяся деятельность

Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
	1	2	3
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
Прочие активы		46	(46)
Общая сумма отложенного налогового актива	-	46	(46)
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	46	(46)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Внеоборотные активы	43	-	5
Прочие обязательства	1 388		1 302
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 431	-	1 307
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 431)	-	(1 353)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 431)	-	(1 307)

Таблица 64.4

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год:
Продолжающаяся деятельность

Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
	1	2	3
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
Прочие активы	(46)		(586)
Общая сумма отложенного налогового актива	(46)	-	(586)
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(46)	-	(586)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Внеоборотные активы	5	-	11
Прочие обязательства	1 302		1 342
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 307	-	1 353
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 353)	-	(1 939)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 307)	-	(1 353)

Таблица 67.5

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	За 2020 год	За 2019 год
	x1	1	2
Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:		-	-
итого результат отчетных сегментов		-	-
Прибыль или убыток отчетных сегментов, существенные	-	-	-
прочие корректировки		-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)		16 980	6 317

Таблица 67.6

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Наименование показателя	Наименование показателя	По суммам данных сегментов и корректировок	31.12.2020	31.12.2019
		x1	1	2
Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		-	-
	итого активов по отчетным сегментам		-	-
	Активы отчетных сегментов, существенные	-	-	-
	прочие корректировки		-	-
	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом		678 932	574 173
	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:		-	-
	итого обязательств по отчетным		-	-
	Обязательства отчетных сегментов, существенные	-	-	-
	прочие корректировки		-	-
	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом		485 617	389 745

Таблица 68.6

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

31.12.2020

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	4
x1	1	2	3	7
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	24 577	50 753	737	76 067
Итого	24 577	50 753	737	76 067

31.12.2019

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
x1	1	2	3	7
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	14 978	36 900	449	52 327
Итого	14 978	36 900	449	52 327

Текстовое раскрытие к таблице 68.6

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхования жизни, в разрезе линии бизнеса	1	Общество заключает, договоры страхования иного, чем страхование жизни: добровольное медицинское страхование. Договоры добровольного медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам, как правило, покрывают период 12 месяцев.Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

Таблица 68.7

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Нетто-резервы
		1	2
Россия	1	76 067	76 067
Итого	4	76 067	76 067

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Итого резервы	Нетто-резервы
		1	2
Россия	a1	52 327	52 327
Итого	a4	52 327	52 327

Таблица 68.8

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни)

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	-	-	0	0
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	2 696	-	(2 696)	(2 157)
Среднее количество требований +10%	4	2 696	-	(2 696)	(2 157)
Средний период урегулирования требования -10%	5	-	-	(5 129)	0
Средний период урегулирования требования +10%	6	7 220	-	(7 220)	(5 776)

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
		1	2	3	4
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	a1	(370)	-	370	296
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	a2	3 402	-	(3 402)	(2 722)
Среднее количество требований -10%	a3	(370)	-	370	296
Среднее количество требований +10%	a4	3 402	-	(3 402)	(2 722)
Средний период урегулирования требования -10%	a5	(392)	-	392	313
Средний период урегулирования требования +10%	a6	5 182	-	(5 182)	4 146

Таблица 68.16

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А
		11
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	1	71 850
долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: всего	2	71 850
Правительства Российской Федерации	3	22 596
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4	14 595
кредитных организаций и банков-нерезидентов	6	17 148
некредитных финансовых организаций	7	17 510
нефинансовых организаций	8	-
Итого	9	71 850

За 2019 год операции с Долговыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, не проводились

Таблица 68.17

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Без рейтинга
		11	12
Денежные средства, в том числе: всего	1	81 714	-
денежные средства на расчетных счетах	2	81 683	-
денежные средства, переданные в доверительное управление	3	2	-
прочее	4	29	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	5	85 216	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	85 216	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	10	63	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	3	-
прочее	18	60	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	29	-	1 036
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	44	-	1 036
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	45	-	1 036
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	56	-	394 056
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	57	-	335 285
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	58	-	58 486
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	59	-	285

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		Рейтинг А	Без рейтинга
		11	12
Денежные средства, в том числе: всего	a1	112 871	-
денежные средства на расчетных счетах	a2	112 848	-
денежные средства, переданные в доверительное управление	a3	-	-
прочее	a4	23	-

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	п.5	90 276	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	п.7	90 276	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	п.10	3	-
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	п.14	3	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	п.29	-	1 187
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	п.44	-	1 187
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	п.45	-	1 187
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	п.50	-	320 273
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	п.57	-	272 709
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	п.58	-	44 625
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	п.59	-	2 940

Таблица 68.22

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
		1	2
Раздел I. Активы			
Денежные средства	1	81 714	81 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: всего	2	71 850	71 850
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	71 850	71 850
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	8	85 278	85 278
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	85 216	85 216
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	63	63
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	1 036	1 036
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	394 056	394 056
Итого активов	20	633 933	633 933
Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	24	1 788	1 788

кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	-	-
выпущенные долговые ценные бумаги	26	-	-
прочая кредиторская задолженность	27	1 788	1 788
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	76 067	76 067
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	398 542	398 542
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	357	357
Итого обязательств	35	476 755	476 755
Чистая балансовая позиция	36	157 178	157 178

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Россия	Итого
		1	2
Раздел I. Активы			
Денежные средства	a.1	112 871	112 871
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.8	90 278	90 278
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	90 276	90 276
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	3	3
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.11	1 187	1 187
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	320 273	320 273
Итого активов	a.20	524 610	524 610

Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.24	1 716	1 716
прочая кредиторская задолженность	a.27	1 716	1 716
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.28	52 327	52 327
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.29	322 068	322 068
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.30	1 681	1 681
Итого обязательств	a.35	377 792	377 792
Чистая балансовая позиция	a.36	146 818	146 818

Таблица 68.23

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
		1	2	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	14	1 788	-	1 788
прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	26	1 788	-	1 788
расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	1 700	-	1 700
расчеты с прочими кредиторами	29	89	-	89
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	31	398 542	-	398 542
фонд оплаты медицинских услуг	32	340 056	-	340 056
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	34	58 486	-	58 486
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	35	277	80	357
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	47	277	80	357
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	49	100	-	100
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	53	177	80	257
Итого обязательств	57	400 607	80	400 688

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
		1	2	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a.14	1 716	-	1 716
прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	a.26	1 716	-	1 716
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.28	1 590	-	1 590
расчеты с прочими кредиторами	a.29	126	-	126
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.31	322 068	-	322 068
фонд оплаты медицинских услуг	a.32	277 443	-	277 443
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.34	44 625	-	44 625
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	a.35	1 656	25	1 681
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.47	1 656	25	1 681
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	a.49	1 484	-	1 484
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.53	171	25	196
Итого обязательств	a.57	325 440	25	325 465

Таблица 68.24

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	1	81 714	-	-	81 714
денежные средства на расчетных счетах	2	81 683	-	-	81 683
денежные средства, переданные в доверительное управление	3	2	-	-	2
прочее	4	29	-	-	29
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	5	85 216	-	-	85 216
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	85 216	-	-	85 216
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	10	63	-	-	63
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	14	3	-	-	3
прочее	18	60	-	-	60
Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
всего	19	-	71 850	-	71 850
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:					
всего	20	-	71 850	-	71 850
Правительства Российской Федерации	21	-	22 596	-	22 596
субъектов Российской Федерации и органов местного	22	-	14 595	-	14 595
иностранных государств	23	-	-	-	-
кредитных организаций и банков-нерезидентов	24	-	17 148	-	17 148
некредитных финансовых организаций	25	-	-	-	-
нефинансовых организаций	26	-	17 510	-	17 510
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	47	70	966	-	1 036
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	62	70	966	-	1 036
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	63	70	966	-	1 036
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	74	394 056	-	-	394 056
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	75	335 285	-	-	335 285

дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	76	58 486	-	-	58 486
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	77	285	-	-	285
Итого активов	84	561 118	72 815	-	633 933
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	98	1 788	-	-	1 788
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	110	1 788	-	-	1 788
расчеты с поставщиками и подрядчиками	112	1 700	-	-	1 700
расчеты с прочими кредиторами	113	89	-	-	89
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	115	398 542	-	-	398 542
фонд оплаты медицинских услуг	116	340 056	-	-	340 056
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	118	58 486	-	-	58 486
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	119	277	80	-	357
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	134	277	80	-	357
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	135	100	-	-	100
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	137	177	80	-	257
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	144	65 931	10 032	105	76 067
Итого обязательств	145	466 538	10 112	105	476 755
Итого разрыв ликвидности	146	94 579	62 703	(105)	157 178

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
		1	2	3	4
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	61	112 871	-	-	112 871
денежные средства на расчетных счетах	62	112 847	-	-	112 847
прочее	63	23	-	-	23
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	65	90 276	-	-	90 276
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	66	90 276	-	-	90 276

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	110	3	-	-	3
сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	111	3	-	-	3
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	147	1 187	-	-	1 187
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	162	1 187	-	-	1 187
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	163	1 187	-	-	1 187
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	179	320 273	-	-	320 273
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	175	272 709	-	-	272 709
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	176	44 625	-	-	44 625
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	177	2 940	-	-	2 940
Итого активов	184	524 610	-	-	524 610
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	198	1 716	-	-	1 716
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	210	1 716	-	-	1 716
расчеты с поставщиками и подрядчиками	212	1 590	-	-	1 590
расчеты с прочими кредиторами	213	126	-	-	126
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	211	322 068	-	-	322 068
фонд оплаты медицинских услуг	216	277 443	-	-	277 443
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	218	44 625	-	-	44 625
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:					
всего	219	1 656	25	-	1 681
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
всего	231	1 656	25	-	1 681
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	232	1 484	-	-	1 484
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	237	171	25	-	196
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	240	41 557	10 313	457	52 327
Итого обязательств	245	366 997	10 338	457	377 792
Итого разрыв ликвидности	246	157 613	(10 338)	(457)	146 818

Таблица 68.25

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
		1	2
Раздел I. Активы			
Денежные средства	1	81 714	81 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: всего	2	71 850	71 850
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	71 850	71 850
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	8	85 278	85 278
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	85 216	85 216
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	63	63
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	1 036	1 036
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	394 056	394 056
Итого активов	20	633 933	633 933
Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	24	1 788	1 788
Прочая кредиторская задолженность	27	1 788	1 788

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	398 542	398 542
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	357	357
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	34	76 067	76 067
Итого обязательств	35	476 755	476 755
Чистая балансовая позиция	36	157 178	157 178

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Итого
		1	2
Раздел I. Активы			
Денежные средства	a.1	112 871	112 871
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a.8	90 278	90 278
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	90 276	90 276
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	3	3
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.11	1 187	1 187
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	320 273	320 273
Итого активов	a.20	524 610	524 610
Раздел II. Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a.24	1 716	1 716

кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	a.26	-	-
Прочая кредиторская задолженность	a.27	1 716	1 716
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.28	322 068	322 068
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a.29	1 681	1 681
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.34	52 327	52 327
Итого обязательств	a.35	377 792	377 792
Чистая балансовая позиция	a.36	146 818	146 818

Примечание 70. Условные обязательства

Таблица 70.1

Условные обязательства и активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		1	2
Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	1	Обязательства условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском учете отсутствуют	Обязательства условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском учете отсутствуют
Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	2	Активы условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском учете отсутствуют. Заложенных активов нет	Активы условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском учете отсутствуют. Заложенных активов нет

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 72.1

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Справедливая	Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	
		1	2
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	1	71 850	71 850
финансовые активы, в том числе: всего	2	71 850	71 850
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	3	71 850	71 850
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: всего	4	71 850	71 850
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе: всего	5	71 850	71 850
Правительства Российской Федерации	6	22 596	22 596
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7	14 595	14 595
кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	17 148	17 148
нефинансовых организаций	9	17 510	17 510

Текстовое раскрытие таблице 72.1

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости **Текстовое раскрытие. Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости**	1	Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

Таблица 72.6

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		1	2	3	4
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	1	166 992	401 547	568 539	568 539
денежные средства, в том числе: всего	2	81 714	-	81 714	81 714
денежные средства в кассе	3	12	-	12	12
денежные средства в пути	4	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	5	81 682	-	81 682	81 682
денежные средства, переданные в доверительное управление	6	2	-	2	2
прочее	7	17	-	17	17
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	8	85 278	6 456	91 734	91 734
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	9	85 216	-	85 216	85 216
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	85 216	-	85 216	85 216
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том всего	12	63	6 456	6 519	6 519
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	13	3	-	3	3
прочее	23	60	6 456	6 516	6 516
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: всего	24	-	1 036	1 036	1 036

дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	39	-	1 036	1 036	1 036
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	-	1 036	1 036	1 036
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	51	-	394 056	394 056	394 056
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	52	-	335 285	335 285	335 285
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	53	-	58 486	58 486	58 486
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	285	285	285
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	63	-	484 186	484 186	484 186
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	64	-	9 220	9 220	9 220
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе: прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	76	-	9 220	9 220	9 220
расчеты с поставщиками и подрядчиками	78	-	1 700	1 700	1 700
расчеты с прочими кредиторами	79	-	89	89	89
прочее	80	-	7 431	7 431	7 431
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	81	-	76 067	76 067	76 067
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	82	-	398 542	398 542	398 542
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	340 056	340 056	340 056
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	84	-	-	-	-
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	85	-	58 486	58 486	58 486
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	86	-	357	357	357
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	98	-	357	357	357
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам	100	-	100	100	100

задолженность перед страховыми агентами и брокерами	104	-	257	257	257

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		1	2	3	4
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a1	203 149	328 111	531 260	531 260
денежные средства, в том числе: всего	a2	112 871	-	112 871	112 871
денежные средства в кассе	a3	7	-	7	7
денежные средства на расчетных счетах	a5	112 847	-	112 847	112 847
прочее	a7	16	-	16	16
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a8	90 278	6 651	96 929	96 929
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: всего	a9	90 276	-	90 276	90 276
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	a10	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a11	90 276	-	90 276	90 276
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том всего	a14	3	6 651	6 654	6 654
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	a18	3	-	3	3
прочее	a23	-	6 651	6 651	6 651
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования за вычетом резерва, в том числе: всего	a24	-	1 187	1 187	1 187
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: всего	a39	-	1 187	1 187	1 187

дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	a.40	-	1 187	1 187	1 187
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.51	-	320 273	320 273	320 273
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.52	-	272 709	272 709	272 709
дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.53	-	44 625	44 625	44 625
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	-	2 940	2 940	2 940
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: всего	a.63	-	381 927	381 927	381 927
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: всего	a.64	-	5 852	5 852	5 852
прочая кредиторская задолженность, в том числе: всего	a.76	-	5 852	5 852	5 852
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.78	-	1 590	1 590	1 590
расчеты с прочими кредиторами	a.79	-	126	126	126
прочее	a.80	-	4 135	4 135	4 135
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	a.81	-	52 327	52 327	52 327
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе: всего	a.82	-	322 068	322 068	322 068
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	-	277 443	277 443	277 443
кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.85	-	44 625	44 625	44 625
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: всего	a.86	-	1 681	1 681	1 681
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе: кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: всего	a.98	-	1 681	1 681	1 681
кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам	a.100	-	1 484	1 484	1 484
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	a.104	-	196	196	196

Таблица 72.7

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

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		1	2	3	4	5
Инвестиционное имущество	1	-	2 296	-	2 296	2 296
Итого	3	-	2 296	-	2 296	2 296

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
		1	2	3	4	5
Инвестиционное имущество	4.1	-	2 909	-	2 909	2 909
Итого	4.3	-	2 909	-	2 909	2 909

Примечание 74. Операции со связанными сторонами

Таблица 74.1

Остатки по операциям со связанными сторонами

31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Прочие связанные стороны	Итого
		7	8
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	244	244
Прочие обязательства	39	1 004	1 004

31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Прочие связанные стороны	Итого
		7	8
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	a33	1 607	1 607
Прочие обязательства	a39	399	399

Текстовое раскрытие к таблице 74.1
Остатки по операциям со связанными сторонами

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Остатки по операциям со связанными сторонами	1	Сумма 243544,12 руб. входит в состав строки баланса Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Сумма 1004440 руб. входит в состав строки баланса прочие обязательства. Суммы указаны по контрагенту ООО Медико-Сервисная Компания "Татассистанс"

Таблица 74.2

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 2020 год

Наименование показателя	Код строки	Прочие связанные стороны	Итого
		7	8
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	8	(1 206)	(1 206)
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	(1 206)	(1 206)
Прочие операционные доходы и расходы в том числе: всего	26	(7 622)	(7 622)
Общие и административные расходы	27	(7 622)	(7 622)
Прочие доходы	31	2 248	2 248

За 2019 год

Наименование показателя	Код строки	Прочие связанные стороны	Итого
		7	8
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: всего	а.8	(1 607)	(1 607)
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	а.13	(1 607)	(1 607)
Прочие операционные доходы и расходы в том числе: всего	а.26	(4 882)	(4 882)
Общие и административные расходы	а.27	(4 882)	(4 882)
Прочие доходы	а.31	15	15

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие Доходы и расходы по операциям по связанными сторонами	1	В данном примечании отражены доходы и расходы с ООО "Медикоко-Сервисная Компания "Татассистанс"

Таблица 74.3

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	За 2020 год	За 2019 год
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	2 638	2 736

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. События после окончания отчетного периода	1	Дивиденды за 2020 год не объявлялись. Для увеличения минимального размера Уставного капитала организации (требуемого п.3 ст.25 Федерального закона № 4015-1) ООО "СМО "Спасение планирует ввести нового участника в общество. Согласие ЦБ России на приобретение долей участника в страховой организации получено. СПОД составляет 1772028 руб по налогу на прибыль; 46827 руб. по отложенному налогу на прибыль

Руководитель — Генеральный директор (должность) — (подпись) — Глушков Г.Н. (расшифровка подписи)

01.03.2021