

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 стро- ки	31.12.2020			31.12.2019		
		Резервы	Доля перестра- ховщиков в ре- зервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в ре- зервах	Резервы-нетто
		1	2	3	4	5	6
Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному чем страхование жизни							
Резерв незаработанной премии	1	-	-	-	-	-	-
Резервы убытков	2	-	-	-	86 552.07	-	86 552.07
Резерв расходов на урегулирова- ние убытков	3	-	-	-	2 596.56	-	2 596.56
Актuarная оценка будущих пос- туплений по суброгациям и рег- рессам	4	-	-	-	-	-	-
Актuarная оценка будущих пос- туплений от реализации годных остатков	5	-	-	-	-	-	-
Резерв неистекшего риска	6	-	-	-	-	-	-
Итого	7	-	-	-	89 148.63	-	89 148.63

Текстовое раскрытие к таблице 16.1

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

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
<p>Текстовое раскрытие. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни</p> <p>Текстовое раскрытие. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни</p>	1	<p>По состоянию на 31.12.2019 была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки величина резервов изменена не была.</p>

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии				
На начало сравнительного периода	1	3 638 333.38	-	3 638 333.38
Страховые премии, заработанные в течение сравнительного периода	3	(3 638 333.38)	-	(3 638 333.38)

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. На 31.12.2019 действующие договора страхования отсутствуют.

Таблица 16.3

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало отчетного периода	1	86 552.07	-	86 552.07
Прочие изменения	5	(86 552.07)	-	(86 552.07)

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков				
На начало сравнительного периода	1	198 895.01	-	198 895.01
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	2	4 778 690.00	-	4 778 690.00
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	4	(4 778 690.00)	-	(4 778 690.00)
Прочие изменения	5	(112 342.94)	-	(112 342.94)
На конец сравнительного периода	6	86 552.07	-	86 552.07

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	1	Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: РПНУ - метод цепной лестницы на базе треугольника развития выплат.

Таблица 16.4

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало отчетного периода	1	2 596.56	-	2 596.56
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	4	(2 596.56)	-	(2 596.56)

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

Наименование показателя	Код строки	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
		1	2	3
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков				
На начало сравнительного периода	1	5 966.85	-	5 966.85
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	2 596.56	-	2 596.56
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(5 966.85)	-	(5 966.85)
На конец сравнительного периода	5	2 596.56	-	2 596.56

Таблица 16.8
Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	588 590.88	138 576.00	166 878.59	204 861.86
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	1 050.00	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	1 050.00	142 705.00	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	1 050.00	142 705.00	100 000.00	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	1 050.00	142 705.00	100 000.00	75 500.00
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	1 050.00	-	-	-

31.12.2019	
	89 148.63
	-
	-
	-
	-
	-
	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	1 050.00	142 705.00	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	1 050.00	142 705.00	100 000.00	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	1 050.00	142 705.00	100 000.00	75 500.00
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	1 050.00	142 705.00	100 000.00	75 500.00
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	587 540.88	(4 129.00)	66 878.59	129 361.86
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	99.82	(2.98)	40.08	63.15

31.12.2019
-
-
-
-
89 148.63
100.00

Таблица 16.9
Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4
Анализ развития убытков Обязательства по неполаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	588 590.88	138 576.00	166 878.59	204 861.86

31.12.2019
5
89 148.63

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	3	1 050.00	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	4	1 050.00	142 705.00	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	5	1 050.00	142 705.00	100 000.00	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	6	1 050.00	142 705.00	100 000.00	75 500.00
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):					
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	1 050.00	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	1 050.00	142 705.00	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	1 050.00	142 705.00	100 000.00	-

31.12.2019	
	\$
	-
	-
	-
	-
	-
	-
	-

Наименование показателя	Код строки	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
		1	2	3	4
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	1 050.00	142 705.00	100 000.00	75 500.00
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	1 050.00	142 705.00	100 000.00	75 500.00
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	587 540.88	(4 129.00)	66 878.59	129 361.86
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	99.82	(2.98)	40.08	63.15

31.12.2019
5
-
-
89 148.63
100.00

Примечание 21. Инвестиционное имущество

Таблица 21.1

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	10 861 000.00	-	10 861 000.00
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	8	(2 163 000.00)	-	(2 163 000.00)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	10	8 698 000.00	-	8 698 000.00

Таблица 21.1

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости
(сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования	Итого
		1	2	3
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	11	10 998 000.00	-	10 998 000.00
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	18	(137 000.00)	-	(137 000.00)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	20	10 861 000.00	-	10 861 000.00

Текстовое раскрытие к таблице 21.1

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости		
Текстовое раскрытие. Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости	1	Оценка инвестиционного имущества производится 1 раз в год (последний раз 31.12.2020) по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: сравнительный подход, доходный подход.

Таблица 21.3

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	629 375.12	566 785.57
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(137 184.36)	(67 277.33)
Итого	5	492 190.76	499 508.24

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	01.10.2020-31.12.2020	01.10.2019-31.12.2019
		3	4
Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах			
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	170 000.04	114 791.69
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	2	(85 283.25)	(32 712.32)
Итого	5	84 716.79	82 079.37

Таблица 21.4

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

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Полученные данные по оценке	1	8 698 000.00	10 861 000.00
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	5	8 698 000.00	10 861 000.00

Примечание 22. Нематериальные активы
Таблица 22.1
Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
		1	2	3	4
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	1	1 301 300.75	-	-	1 301 300.75
Накопленная амортизация	2	(386 514.88)	-	-	(386 514.88)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	914 785.87	-	-	914 785.87
Поступление	4	23 750.00	-	-	23 750.00
Амортизационные отчисления	8	(164 939.24)	-	-	(164 939.24)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	773 596.63	-	-	773 596.63
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	1 325 050.75	-	-	1 325 050.75
Накопленная амортизация	15	(551 454.12)	-	-	(551 454.12)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	1 325 050.75	-	-	1 325 050.75
Накопленная амортизация	15.2	(551 454.12)	-	-	(551 454.12)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	773 596.63	-	-	773 596.63
Поступление	17	150 170.00	-	-	150 170.00
Амортизационные отчисления	21	(246 654.27)	-	-	(246 654.27)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	677 112.36	-	-	677 112.36
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	1 475 220.75	-	-	1 475 220.75
Накопленная амортизация	28	(798 108.39)	-	-	(798 108.39)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	677 112.36	-	-	677 112.36

Примечание 23. Основные средства
Таблица 23.1
Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство
		1	2	3
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	48 027 521.57	966 734.00	-
Накопленная амортизация	2	(9 679 521.57)	(659 260.06)	-
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	38 348 000.00	307 473.94	-
Амортизационные отчисления	9	(1 320 059.88)	(109 966.03)	-
Переоценка	12	1 344 059.88	-	-
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	38 372 000.00	197 507.91	-
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	49 771 909.10	966 734.00	-
Накопленная амортизация	16	(11 399 909.10)	(769 226.09)	-
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	49 771 909.10	966 734.00	-
Накопленная амортизация	16.2	(11 399 909.10)	(769 226.09)	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	38 372 000.00	197 507.91	-
Поступление	18	170 985.00	370 490.00	-
Амортизационные отчисления	23	(1 379 335.21)	(115 306.88)	-
Переоценка	26	(2 285 649.79)	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	34 878 000.00	452 691.03	-
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	46 961 204.84	1 337 224.00	-
Накопленная амортизация	30	(12 083 204.84)	(884 532.97)	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	34 878 000.00	452 691.03	-

Наименование показателя	Код строки	Транспортные средства	Прочее	Итого
		4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	10 228 738.74	270 460.00	59 493 454.31
Накопленная амортизация	2	(5 290 467.19)	(104 062.74)	(15 733 311.56)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	4 938 271.55	166 397.26	43 760 142.75
Амортизационные отчисления	9	(1 524 519.07)	(38 613.00)	(2 993 157.98)
Переоценка	12	-	-	1 344 059.88
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	14	3 413 752.48	127 784.26	42 111 044.65
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	15	10 228 738.74	270 460.00	61 237 841.84
Накопленная амортизация	16	(6 814 986.26)	(142 675.74)	(19 126 797.19)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	16.1	10 228 738.74	270 460.00	61 237 841.84
Накопленная амортизация	16.2	(6 814 986.26)	(142 675.74)	(19 126 797.19)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	17	3 413 752.48	127 784.26	42 111 044.65
Поступление	18	-	-	541 475.00
Амортизационные отчисления	23	(1 191 648.11)	(38 718.79)	(2 725 008.99)
Переоценка	26	-	-	(2 285 649.79)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	28	2 222 104.37	89 065.47	37 641 860.87
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29	10 228 738.74	270 460.00	58 797 627.58
Накопленная амортизация	30	(8 006 634.37)	(181 394.53)	(21 155 766.71)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	31	2 222 104.37	89 065.47	37 641 860.87

Текстовое раскрытие к таблице 23.1
Основные средства

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Основные средства	1	Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2020. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "АБН-Консалт". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: сравнительный и доходный подходы. В 2020 году в связи с наличием информации об объемах недвижимости исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме 34 878 тыс. руб., был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2019 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме 38 372 тыс. руб., были отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 10 292 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 058 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31.12.2020 составила бы 24 586 тыс. руб. (на 31.12.2019: 25 795 тыс. руб.)

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	1	37 641 860.87	42 111 044.65
Балансовая стоимость основных средств			
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	2	8 233 275.54	10 061 795.37
Отложенный налог по переоценке	3	2 058 318.88	2 515 448.84
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4	27 350 266.45	29 533 800.44

Примечание 25. Прочие активы
 Таблица 25.1
 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Прочие активы			
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	581.00	-
Расчеты по социальному страхованию	6	170 388.53	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8	1 527 388.30	1 277 246.45
Прочее	12	7 661 467.78	7 536 255.48
Резерв под обесценение	13	(7 779 447.28)	(7 762 771.63)
Итого	14	1 580 378.33	1 050 730.30

Таблица 25.2
Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код стро-ки	Расчеты с ассис-тантскими, меди-цинскими компа-ниями и станци-ями техническо-го обслуживания	Вложения в дра-гоценные ме-таллы, монеты	Вложения в при-родные камни	Расчеты с пос-тавщиками и под-рядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Анализ изменений резерва под обесце-нение прочих активов							
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	-	262 771.63	7 500 000.00	7 762 771.63
Отчисления в резерв (восстановле-ние резерва) под обесценение	2	-	-	-	181 082.38	-	181 082.38
Средства, списанные как безна-дежные	3	-	-	-	(164 406.73)	-	(164 406.73)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	-	279 447.28	7 500 000.00	7 779 447.28

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

Наименование показателя	Код стро-ки	Расчеты с ассис-тантскими, меди-цинскими компа-ниями и станци-ями техническо-го обслуживания	Вложения в дра-гоценные ме-таллы, монеты	Вложения в при-родные камни	Расчеты с постав-щиками и под-рядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Анализ изменений резерва под обес-ценение прочих активов							

Наименование показателя	Код стро- ки	Расчеты с ассис- тантскими, меди- цинскими компа- ниями и станци- ями техническо- го обслуживания	Вложения в дра- гоценные ме- таллы, монеты	Вложения в при- родные камни	Расчеты с постав- щиками и под- рядчиками	Прочее	Итого
		1	2	3	4	5	6
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	-	-	-	277 596.53	7 500 000.00	7 777 596.53
Отчисления в резерв (восстанов- ление резерва) под обесценение	2	-	-	-	28 262.70	-	28 262.70
Средства, списанные как безна- дежные	3	-	-	-	(43 087.60)	-	(43 087.60)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	-	-	-	262 771.63	7 500 000.00	7 762 771.63

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
		3	4
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Фонд оплаты медицинских услуг	1	341 611 246.85	350 050 734.37
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	-	6 933.58
Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	168 974 230.04	13 808 231.78
Итого	4	510 585 476.89	363 865 899.73

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

Код строки	Содержание
	1
1	<p>Страховщик в течение 2020 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 5 269 114 тыс. руб. (в течение 2019 : 4 848 049 тыс. руб.) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 5 277 837 тыс. руб. (в течение 2019 : 4 835 819 тыс. руб.). Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования в качестве аванса на декабрь 2020 года и выплаченные медицинским организациям в качестве аванса, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Кредиторская задолженность по расчетам с территориальным фондом по обязательному медицинскому страхованию по средствам, подлежащим перечислению в ТФОМС в соответствии с п.2 ч.6.3 статьи 26 ФЗ от 29.11.2010 № 326-ФЗ.</p>

Примечание 37. Прочие обязательства
 Таблица 37.1
 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	31.12.2020	31.12.2019
		3	4
Прочие обязательства			
Расчеты с покупателями и клиентами	3	93 791.78	96 630.50
Расчеты с персоналом	6	1 556 021.80	1 327 477.05
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	351 077.37	296 396.22
Прочее	13	-	435.83
Итого	14	2 000 890.95	1 720 939.60

Таблица 38.2
Капитал
(за отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4
Капитал					
На начало отчетного периода	1	120 000 000.00	-	3 105 890.07	123 105 890.07
На конец отчетного периода	4	120 000 000.00	-	3 105 890.07	123 105 890.07

Таблица 38.2
Капитал
(сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
		1	2	3	4
Капитал					
На начало предыдущего отчетного периода	1	120 000 000.00	-	3 105 890.07	123 105 890.07
На конец предыдущего отчетного периода	4	120 000 000.00	-	3 105 890.07	123 105 890.07

Текстовое раскрытие к таблице 38.2
Капитал

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Текстовое раскрытие. Капитал Текстовое раскрытие. Капитал	1	Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2020 составляет 120000 тысяч рублей (на 31.12.2019: 120000 тысяч рублей). Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности номинальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г. в соответствии с МСФО (IAS) 29 на сумму 3 106 тыс. руб.

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
		3	4
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	120 000 000.00	120 000 000.00
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	159 694 500.30	155 110 265.26
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	39 694 500.30	35 110 265.26
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	33.08	29.26

Примечание 40. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Таблица 40.1

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	350 050 734.37
Поступило	2	5 291 589 243.81
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	5 269 114 177.08
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	22 475 066.73
в результате проведения медико-экономического контроля	5	3 896 360.39
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	6 919 897.50
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	7 856 946.61
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	3 801 862.23
Использовано	11	(5 289 074 817.78)
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	(5 277 837 287.05)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(3 166 984.52)
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	(3 166 984.52)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(1 037 981.72)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(1 178 537.96)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(950 464.84)
Прочее использование целевых средств	19	(8 070 546.21)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(10 953 913.55)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	341 611 246.85

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию		
Фонд оплаты медицинских услуг на начало сравнительного периода	1	326 774 178.00
Поступило	2	4 870 141 062.59
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	4 848 049 197.10
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	22 091 865.49
в результате проведения медико-экономического контроля	5	1 135 508.61
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	8 611 950.69
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	9 024 131.58
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	3 320 274.61
Использовано	11	(4 846 864 506.22)

Наименование показателя	Код строки	Содержание
		1
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	(4 835 818 577.11)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(3 475 473.11)
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	(3 475 473.11)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(1 291 788.99)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(1 353 616.06)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(830 068.06)
Прочее использование целевых средств	19	(7 570 456.00)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец сравнительного периода	21	350 050 734.37

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	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	-	5 720 100.00
Возврат премий	3	-	(371 246.03)
Итого	4	-	5 348 853.97

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	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	-	4 778 690.00
Итого	4	-	4 778 690.00

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования
(За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	01.10.2020-31.12.2020	01.10.2019-31.12.2019
		1	2
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	-	258 000.00
Итого	4	-	258 000.00

Таблица 47.2

Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
Прямые расходы, в том числе:	6	-	41 360.43
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	-	41 360.43
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	-	41 360.43
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	-	41 360.43
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	-	41 360.43

Расходы по урегулированию убытков
(За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	01.10.2020-31.12.2020	01.10.2019-31.12.2019
		3	4
Прямые расходы, в том числе:	6	-	1 497.30
Косвенные расходы, в том числе:			
всего	6	-	1 497.30
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	7	-	1 497.30
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	9	-	1 497.30
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11	-	1 497.30

Таблица 47.3
Изменение резервов убытков

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Изменение резерва убытков	1	(86 552.07)	(112 342.94)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(2 596.56)	(3 370.29)
Итого	4	(89 148.63)	(115 713.23)

Изменение резервов убытков
(За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	01.10.2020-31.12.2020	01.10.2019-31.12.2019
		1	2
Изменение резерва убытков	1	-	(206 841.61)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	-	(6 205.25)
Итого	4	-	(213 046.86)

Аквизиционные расходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		1	2
Вознаграждение страховым агентам	1	-	1 090.16
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	7	-	89 993.53
Итого	10	-	91 083.69

Примечание 51. Процентные доходы
Таблица 51.1
Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
		3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	5 369 895.35	6 430 731.71
по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	3	2 177 382.04	1 539 761.29
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	3 191 633.42	4 890 321.44
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	6	879.89	648.98
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	19	5 369 895.35	6 430 731.71

Процентные доходы
(За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	01.10.2020-31.12.2020	01.10.2019-31.12.2019
		3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	1 334 132.11	1 559 935.79
по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	3	629 781.52	408 408.42
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	704 093.60	1 151 400.15
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам, прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	6	256.99	127.22
По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:			
Итого	19	1 334 132.11	1 559 935.79

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

Таблица 53.1

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

01.01.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	1	(18 139.55)	428 845.66	-	-	410 706.11
Итого	3	(18 139.55)	428 845.66	-	-	410 706.11

01.01.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	a.1	(3 353.47)	2 828 407.00	-	-	2 825 053.53
Итого	a.3	(3 353.47)	2 828 407.00	-	-	2 825 053.53

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика (За последний квартал)

01.10.2020-31.12.2020

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) связанных с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	1	(3 501.11)	586 213.18	-	-	582 712.07
Итого	3	(3 501.11)	586 213.18	-	-	582 712.07

01.10.2019-31.12.2019

Наименование показателя	Код строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанных с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанных с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
		1	2	3	4	5
Долговые ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	a.1	(3 283.47)	925 078.22	-	-	921 794.75
Итого	a.3	(3 283.47)	925 078.22	-	-	921 794.75