



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю Государственного унитарного
предприятия Забайкальского края
«Государственная страховая медицинская
компания «Забайкалмедстраж»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Государственного унитарного предприятия Забайкальского края «Государственная страховая медицинская компания «Забайкалмедстраж» (далее – «Предприятие») (ОГРН 1027501157386), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2023 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2023 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2023 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Предприятия по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Предприятию в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте

нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Описание ключевых вопросов и их рассмотрения:

- a) Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (Примечание 13 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Вопрос оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенными остатками дебиторской задолженности на балансе Предприятия по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также в связи с тем, что оценка руководством возможности возмещения данной задолженности основывается на допущениях.

Мы проанализировали учетную политику Предприятия по рассмотрению дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования на предмет создания резерва на обесценение, а также рассмотрели процедуры оценки, сделанные руководством Предприятия.

Мы провели аудиторские процедуры в отношении информации, использованной Предприятием для определения обесценения дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования, и провели тестирование расчета сумм сформированного резерва.

- б) Признание, оценка и раскрытие резервов – оценочных обязательств (Примечание 36 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Признание, оценка и раскрытие резервов – оценочных обязательств в отношении судебных разбирательств и претензий контрагентов (в том числе, медицинских организаций и территориального фонда обязательного медицинского страхования) являлись одними из наиболее значимых вопросов нашего аудита в связи с тем, что они требуют значительных суждений руководства в отношении существенных сумм сальдо расчетов с контрагентами, оспариваемых в рамках судебных разбирательств или находящихся в процессе досудебного урегулирования. В связи с присущей оценке резервов неопределенности, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Аудиторские процедуры включали в себя анализ решений, вынесенных судами различных инстанций, и рассмотрение суждений руководства в отношении оценки вероятности оттока экономических ресурсов вследствие разрешения разногласий, изучение соответствия подготовленной документации положениям действующих договоров и законодательству, анализ раскрытия в Примечании 36 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о резервах - оценочных обязательствах.

Прочая информация

Руководство Предприятия несет ответственность за прочую информацию, включающую результаты инвентаризации имущества и обязательств Предприятия по состоянию на 31 декабря 2023 года в целях его приватизации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключалась в ознакомлении с информацией о результатах инвентаризации имущества и обязательств Предприятия по состоянию на 31 декабря 2023 года в целях его приватизации, а

также в рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между информацией о результатах этой инвентаризации и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли эта информация иных возможных существенных искажений.

На основании проведенной нами работы мы пришли к выводу о том, что такая информация не содержит существенных искажений, результаты инвентаризации имущества и обязательств Предприятия на 31 декабря 2023 года оформлены правильно.

Ответственность руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аudit бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Предприятия несет ответственность за выполнение требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской

Федерации» в редакции Федерального закона от 30.12.2020 № 514-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Предприятия в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Предприятия за 2023 год мы провели процедуры в отношении:

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

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Предприятия, сравнение утвержденных им положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур мы установили следующее:

1. В части выполнения требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

- а) по состоянию на 31 декабря 2023 года Предприятие имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
- б) по состоянию на 31 декабря 2023 года Предприятием соблюдены требования нормативных актов органа страхового надзора к инвестированию собственных средств (капитала) и к величине собственных средств (капитала).

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Предприятия, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

2. В части эффективности организации системы внутреннего контроля Предприятия:

- а) по состоянию на 31 декабря 2023 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Предприятия в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль;
- б) по состоянию на 31 декабря 2023 года назначен внутренний аудитор, согласованный с собственником Предприятия, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

- в) по состоянию на 31 декабря 2023 года на должность внутреннего аудитора Предприятия назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) по состоянию на 31 декабря 2023 года утвержденное Предприятием положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор не занимал должности в других структурных подразделениях Предприятия в течение одного года до проверяемого периода и, соответственно, не имел ограничений для проверки любых его подразделений в 2023 году;
- е) отчеты внутреннего аудитора Предприятия о результатах проведенных проверок в течение 2023 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Предприятия, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, исполнительный орган Предприятия рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Алтынникова Инна Владимировна

Генеральный директор аудиторской организации, руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006085703)



Аудиторская организация:

ООО Аудиторская компания «АФМ Консалтинг», ОГРН 1027739741820,
101000, г. Москва, ул. Маросейка, д. 13, стр. 3, этаж 1, помещение № XII,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 12006081505

21 февраля 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
7640100000	33395924	2456

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2023 г.

Полное фирменное
наименование /

Государственное унитарное предприятие Забайкальского края "Государственная
страховая медицинская компания "Забайкалмедстраж"

сокращенное фирменное
наименование

ГК "Забайкалмедстраж"

Почтовый адрес 672000 г. Чита, Главпочтamt, а/я № 58

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
Денежные средства	1	5	13 840	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10		260 968	237 913
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	10	260 876	237 532
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11	93	381
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	13	1 292 862	1 199 021
Нематериальные активы	23	22	293	756
Основные средства и капитальные вложения в них	24	23	16 385	14 898
Требования по текущему налогу на прибыль	26	64	278	972
Отложенные налоговые активы	27	64	2 050	5 801
Прочие активы	28	25	3 663	3 936
Итого активов	29		1 590 339	1 479 104
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33		16 278	14 340
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34	28	15 263	13 887
Прочая кредиторская задолженность	36	30	1 015	454
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	31	1 294 402	1 199 487
Отложенные налоговые обязательства	47	64	104	153
Резервы - оценочные обязательства	48	36	353	22 576
Прочие обязательства	49	37	10 601	9 343
Итого обязательств	50		1 321 738	1 245 900
Раздел III. КАПИТАЛ				
Уставный капитал	51	38	122 950	122 950
Резервный капитал	53	38	12 000	11 044
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	64		133 651	99 209
Итого капитала	65		268 601	233 203
Итого капитала и обязательств	66		1 590 339	1 479 104

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

(должность)

Шелехова
(подпись)

Н.В.Шелехова
(расшифровка подписи)

2024-02-16



Расшифровка строк по форме 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации

Тыс.руб.

Расшифровка строк бухгалтерского баланса	Бухгалтерский баланс	
	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на 31.12.2023
1	2	3
в том числе: Корректировка уставного фонда в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"	Уставный капитал	2 950

Расшифровка строк бухгалтерского баланса	Бухгалтерский баланс	
	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на 31.12.2022
1	2	3
в том числе: Корректировка уставного фонда в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике"	Уставный капитал	2 950

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор

(должность)

Н.В.Шелехова

(расшифровка подписи)

2024-02-16



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
76401000000	33395924	2456

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Полное фирменное наименование / Государственное унитарное предприятие Забайкальского края "Государственная страховая медицинская компания "Забайкалмедстраж"

сокращенное фирменное наименование ГК "Забайкалмедстраж"

Почтовый адрес 672000 г. Чита, Главпочтamt, а/я № 58

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
Процентные доходы	43		21 753	18 904
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		(44)	(81)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	(44)	(81)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	58		21 709	18 824
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
Общие и административные расходы	59	59	(196 892)	(176 566)
Процентные расходы	60	60	(1 462)	(1 467)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	234 579	211 243
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(8 936)	(2 683)
Прочие доходы	65	63	23 574	3 542
Прочие расходы	66	63	(66)	(166)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	67		50 797	33 904
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		72 506	52 728
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(16 359)	(11 230)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(12 657)	(12 094)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	71	64	(3 702)	864
Прибыль (убыток) после налогообложения	73		56 147	41 498
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	112		56 147	41 498

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

Н.В.Шелехова
(расшифровка подписи)

2024-02-16



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
7640100000	33395924	2456

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Полное фирменное наименование /
и сокращенное фирменное наименование

Государственное унитарное предприятие Забайкальского края "Государственная страховая медицинская компания "Забайкалмедстраж"
ГК "Забайкалмедстраж"

Почтовый адрес

672000 г. Чита, Главпочтamt, а/я № 58

Код формы по ОКУД 0420127

Годовая (квартальная)

Тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки доловых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обеспечение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1		122 950	-	10 168	-	-	-	-
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4		122 950	-	10 168	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	5		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	11	65	-	-	-	-	-	-	-
Прочее движение резервов	14	-	-	-	876	-	-	-	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14.1		122 950	-	11 044	-	-	-	-
Остаток на начало отчетного периода	15		122 950	-	11 044	-	-	-	-
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18		122 950	-	11 044	-	-	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения	19		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	25	65	-	-	-	-	-	-	-
Прочее движение резервов	28		-	-	956	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	29		122 950	-	12 000	-	-	-	-

Назначение показателя	Код строки	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	-	-	-	-	-	-	67 343	200 462
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4	-	-	-	-	-	-	67 343	200 462
Прибыль (убыток) после налогообложения	5	-	-	-	-	-	-	41 498	41 498
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	11	-	-	-	-	-	-	(8 756)	(8 756)
Прочее движение резервов	14	-	-	-	-	-	-	(876)	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14.1	-	-	-	-	-	-	99 209	233 203
Остаток на начало отчетного периода	15	-	-	-	-	-	-	99 209	233 203
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18	-	-	-	-	-	-	99 209	233 203
Прибыль (убыток) после налогообложения	19	-	-	-	-	-	-	56 147	56 147
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	25	-	-	-	-	-	-	(20 749)	(20 749)
Прочее движение резервов	28	-	-	-	-	-	-	(956)	-
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	29	-	-	-	-	-	-	133 651	268 601

Руководитель

Генеральный директор

(должность)

Н.В.Шелехова

(инициалы, фамилия)

16.02.2024



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
76401000000	33395924	2456

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 г.

Полное фирменное наименование /	Государственное унитарное предприятие Забайкальского края "Государственная страховая медицинская компания "Забайкалмедстраж"
и сокращенное фирменное наименование	ГК "Забайкалмедстраж"
Почтовый адрес	672000 г. Чита, Главпочтamt, а/я № 58

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

Тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		23 568 196	20 883 732
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(23 340 680)	(20 675 666)
Проценты полученные	21		23 153	17 331
Проценты уплаченные	22		(1 462)	(1 467)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(160 973)	(147 901)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(46 498)	(29 097)
Уплаченный налог на прибыль	28		(11 963)	(12 727)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		79	402
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		29 852	34 606
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	34		(421)	(939)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	35		(342)	(667)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43		800 000	761 000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	44		(565 000)	(850 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		234 236	(90 606)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	58.1		(6 054)	(6 317)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		(6 054)	(6 317)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		258 033	(62 318)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4	5
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	64	5	15 809	78 127
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	65	5	273 843	15 809

Должностное лицо,
подпиравшее отчетность

Генеральный директор

(должность)

Н.В.Шелехова

(подпись)

(расшифровка подписи)

2024-02-16



Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности ГК «Забайкальмедстраж» за 2023 год

Примечание 1. Основная деятельность страховщика Таблица 1.1 Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	МСФО (IAS) 1	ОС № 2456-01 от 03.06.2015 года без ограничения срока действия
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	МСФО (IAS) 1	Обязательное медицинское страхование
Информация о возобновлении действия лицензии	3	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Организационно-правовая форма страховщика	4	МСФО (IAS) 1	Государственное унитарное предприятие
Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	5	МСФО (IAS) 1	Специализированный депозитарий отсутствует в связи с отсутствием ценных бумаг
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Материнская организация отсутствует. Собственник предприятия субъект РФ - Забайкальский край
Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит страховщик	7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Материнская организация отсутствует
Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	8	МСФО (IAS) 1	0
Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	9	МСФО (IAS) 1	0
Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	10	МСФО (IAS) 1	ГК "Забайкальмедстраж" не имеет филиалов
Наличие представительств страховщика	11	МСФО (IAS) 1	ГК "Забайкальмедстраж" не имеет представительств
Юридический адрес страховщика	12	МСФО (IAS) 1	Российская Федерация, 672000 г. Чита, ул. Лермонтова, 2
Фактический адрес страховщика	13	МСФО (IAS) 1	Российская Федерация, 672000 г. Чита, ул. Лермонтова, 2
Численность персонала страховщика	14	МСФО (IAS) 1	132
Валюта отчетности	15	МСФО (IAS) 21	В тысячах российских рублей

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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	МСФО (IAS) 1	Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Экономическая среда, в которой ГК "Забайкальмедстраж" осуществляет свою деятельность, изменилась в связи с началом проведения специальной военной операции 24 февраля 2022 года,

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>включая изменение деловой активности в различных секторах экономики. Сохраняющаяся напряженная geopolитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление имеют последствия для российской экономики. К "Забайкалмедстраж" осуществляет обязательное медицинское страхование на территории Забайкальского края. К факторам, в наибольшей степени влияющим на финансовые результаты ГК "Забайкалмедстраж" относятся: объемы страхования (около 1 млн. человек); доля рынка компании на территории Забайкальского края 100%; размер норматива средств расходов на ведение дела (0,95% от суммы средств, поступивших в компанию по дифференцированным подушевым нормативам); эффективность контроля объемов и качества медицинской помощи; изменения в законодательстве по обязательному медицинскому страхованию; доходность инвестирования собственных средств; инфляция; социально-демографические факторы, влияющие на численность застрахованных граждан ГК "Забайкалмедстраж".</p> <p>Основными источниками формирования прибыли ГК "Забайкалмедстраж" являются: расходы на ведение дела, перечисляемые территориальным фондом обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС в размере 0,95% от суммы средств, поступивших в компанию по дифференцированным подушевым нормативам; 15 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи; 15 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы; 25 процентов сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи недолжного качества; начисленные проценты по депозитным вкладам. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p> <p>Руководство ГК "Забайкалмедстраж" произвело оценку влияния различных факторов на финансовое положение и пришло к выводу, что Страховщик продолжит соблюдать все регуляторные требования Банка России.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности Таблица 3.1 Основы составления отчетности

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, вступившими в силу на территории Российской Федерации на отчетную дату, вступившими в силу федеральными стандартами бухгалтерского учета, а также на основании положений ЦБ РФ по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности некредитными финансовыми организациями, вступившими в силу на отчетную дату.</p>
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	МСФО (IAS) 1	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения 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.</p>
Причины реклассификации сравнивательных сумм	3	МСФО (IAS) 1	Реклассификация сравнивательных сумм не осуществлялась
Характер реклассификаций сравнивательных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	МСФО (IAS) 1	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	5	МСФО (IAS) 1	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	МСФО (IAS) 1	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	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	МСФО (IAS) 1	Руководством Компании в процессе применения учетной политики были выработаны следующие суждения, оказывающие наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности: анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения; анализ условий депозитных договоров; признание отложенных налогов на прибыль, непрерывность деятельности
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	МСФО (IAS) 1	Статья баланса (отчет ф.0420125) "Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования" уменьшается на сумму резерва под обесценение задолженности медицинских организаций. Статья баланса (отчет ф.0420125) "Денежные средства" уменьшается на сумму резерва под обесценение; статья баланса (отчет ф.0420125) "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" уменьшается на сумму резерва под обесценение. Статья баланса (отчет ф.0420125) "Отложенные налоговые активы": отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц и перенесенных неиспользованных налоговых убытков в той мере, в какой вероятно, получение налогооблагаемой прибыли, достаточной для зачета вычитаемых временных разниц или неиспользованных налоговых убытков.
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	3	МСФО (IAS) 4	Не применимо
Основные актуарные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	4	МСФО (IFRS) 4	Не применимо
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если отвечают одновременно следующим требованиям: -приобретаются в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств; -договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, т.е. отвечают критерию SPPI. Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае если они не были классифицированы в категорию "оценяемых по амортизированной стоимости" по причине несоответствия критерию SPPI. Компания не применяет категорию оценки "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", поскольку не приобретает финансовые активы в рамках бизнес-

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			модели, предполагающей управление ими с целью получения предусмотренных договором денежных потоков (удержание) и продажи одновременно. Все финансовые обязательства Компании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В соответствии с Учетной политикой Компании, к финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, в том числе если дата погашения приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	6	МСФО (IAS) 21	Операции в иностранной валюте не осуществляются
Непрерывность деятельности	7	МСФО (IAS) 1	Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Компании.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	8	МСФО (IAS) 29	При переходе на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 немонетарные статьи финансовой отчетности, а именно, уставный фонд, относящийся к операциям организации, совершенным до 31 декабря 2002 года (до окончания периода, когда в российской экономике работала в условиях гиперинфляции), был пересчитан с учетом изменений общей покупательской способности российского рубля. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	9	МСФО (IAS) 8	Не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании: поправки к МСФО (IAS) 8 - "Определение бухгалтерских оценок" выпущены в феврале 2021 года, действуют в отношении изменений в учетной политике и бухгалтерских оценках, сделанных начиная с 1 января 2023 года или позже, действуют в отношении изменений в учетной политике и бухгалтерских оценках, сделанных начиная с 1 января 2023 года или позже; поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО - "Раскрытие информации об учетной политике" выпущены в феврале 2021 года. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются перспективно начиная с 1 января 2023 года или позже, а внесенные в Практические рекомендации № 2 по применению МСФО - когда угодно, поскольку предоставляют собой необязательные рекомендации по применению определения существенности к информации об учетной политике; поправки к МСФО (IAS) 12 - "Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции" выпущены в мае 2021 года, применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты. Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представляемого сравнительного периода или позже.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	10	МСФО (IAS) 8	ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы" применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Применение ФСБУ 14/2022, как ожидается, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Абз.1 п. 25 ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете" применяется с 1 января 2024 года, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании. ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" применяется с 1 апреля 2025 года, Компания проводит оценку влияния данных изменений. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 год. Срок начала обязательного применения страховыми организациями с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты согласно Указания Банка России от 16.08.2022 N 6219-У). Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования. Применяется ко всем видам договоров страхования, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту, оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Компания проводит оценку влияния данных изменений. С января 2024 года действуют два новых стандарта — МСФО (IFRS) S1 и МСФО (IFRS) S2, которые посвящены раскрытиям об устойчивом развитии и изменениях климата. МСФО (IFRS) S1 и МСФО (IFRS) S2 выпущены 26 июня 2023 года и создают глобальную основу для раскрытия информации об устойчивом развитии. Общие требования к отчетности в области устойчивого развития изложены в МСФО (IFRS) S1, а правила раскрытия информации, связанной с климатом, — в МСФО (IFRS) S2. Эти стандарты разработаны для удовлетворения информационных потребностей рынков капитала. С января 2024 года вступили в силу поправки к действующим стандартам: 1) МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: соглашения о финансировании поставщиков. Поправки к МСФО (IAS) 7 обязывают раскрывать информацию о финансовых соглашениях с поставщиками. Поправки к руководству по применению МСФО (IFRS) 7 требуют раскрывать, имелся ли доступ к соглашениям о финансировании поставщиков, предоставляющих более продолжительные сроки оплаты или условия досрочной выплаты поставщикам; 2) МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: долгосрочные обязательства с ковенантами. Поправки к МСФО (IAS) 1 уточняют, что только условия, которые компания обязана соблюдать на конец отчетного периода или до его окончания, влияют на право отложить погашение обязательства по крайней мере на 12 месяцев после отчетной даты. Следовательно, они должны учитываться при классификации обязательства как текущего или долгосрочного. Поправки также ввели определение понятия «регулирование» (settlement). Также поправки разъясняют обстоятельства, при которых опционы на конвертацию влияют на классификацию обязательств в качестве текущих или долгосрочных. Поправки применяются ретроспективно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или позже; МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: обязательства по аренде при продаже и обратной аренде. Поправки к МСФО (IFRS) 16 добавляют требования к последующей оценке операций по продаже и обратной аренде, удовлетворяющих требованиям МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и подлежащих учету как продажа. Компания проводит оценку влияния данных изменений.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Денежные средства и их эквиваленты отражаются по фактической стоимости. Банковские депозиты сроком размещения не более 90 дней квалифицируются для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности как денежные эквиваленты. Средства с первоначальным сроком погашения 91 день и более, но имеющие срок до погашения на отчетную дату менее 91 дня, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе депозитов в кредитных организациях.
Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ	12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. К договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной Компания признает разницу между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами, выше 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода. К договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования", Компания не применяет метод ЭСП. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору банковского вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. Для получения информации о рыночных ставках Компания использует ставки по имеющимся у нее на отчетную дату договорам банковского вклада с аналогичными условиями размещения денежных средств (сумма, срок). При отсутствии у Компании на отчетную дату договоров банковского вклада с аналогичными условиями, Компания использует данные о рыночных ставках из открытых источников. Если ставка по депозиту отличается от рыночной более, чем на 2 процентных пункта, она признается нерыночной. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			убытков оценочные резервы признаются Компанией в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату, в том числе по активам, приобретенным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Финансовые активы подлежат SPPI-тестированию на индивидуальной основе при их первоначальном признании. Финансовый актив, не соответствующий критерию SPPI, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Не соответствуют критерию SPPI финансовые активы в следующих случаях: договорные денежные потоки предусматривают дополнительные платежи для Компании, кроме оплаты основной суммы долга и процентов, и такие потоки являются существенными для характеристики денежных потоков; предусмотренные договором денежные потоки отражают доход, который не соответствует базовому кредитному договору; по условиям договора сумма досрочного погашения включает кроме невыплаченной части основного долга, процентов на непогашенную часть основного долга, разумной дополнительной компенсации за досрочное расторжение договора и другие платежи, являющиеся существенными для характеристики денежных потоков по договору; процентные платежи, зависят от значения переменного показателя, сложившегося на определенную дату, закрепленную в договоре (цены на товары, котировки, фондовые индексы); плавающая процентная ставка не является ставкой, которая отражает временную стоимость денег в валюте, в которой номинирован финансовый инструмент; выплаты основной суммы долга и процентов привязаны к индексу инфляции валюты, отличной от валюты номинала инструмента и данные характеристики по отдельности являются существенными. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы не создаются.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Не применимо
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Для решения вопроса о том, допускается ли классифицировать финансовый актив как оцениваемый по амортизированной стоимости, Компания определяет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. С этой целью Компания проводит тестирование актива на соответствие критерию SPPI. Финансовые активы подлежат SPPI-тестированию на индивидуальной основе при их первоначальном признании. Финансовый актив, соответствующий критерию SPPI, оценивается по амортизированной стоимости. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки формируются Компанией по следующим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: расчетные счета в банках в части собственных средств Компании; расчетные счета в банках в части неснижаемого остатка и связанных с ними процентов; депозиты, размещенные в банках; торговая дебиторская задолженность или договорные активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков оценочные резервы признаются Компанией в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату, в том числе по активам, приобретенным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании. Величина обесценения (резерва) определяется по состоянию на каждую отчетную дату (последний день отчетного квартала) в размере ожидаемых кредитных убытков. В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, создается резерв под обесценение в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.09.2015 N 491-П. Резерв под обесценение создается в части сумм, ранее признанных как доход страховой медицинской организации, в случае нарушения сроков уплаты платежа более чем на 20 дней (включительно).
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Не применимо

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	МСФО (IAS) 1	Дебиторская задолженность Компании возникает только в рублях и отражается в учете по первоначальной стоимости в сумме фактической задолженности по методу начисления. Дебиторская задолженность Компании представлена в т.ч.: дебиторской задолженностью по операциям ОМС; предоплаченными расходами поставщикам за товары и услуги; задолженностью по налогам и сборам. По дебиторской задолженности Компании за товары и услуги, возникающей в ходе обычной деятельности (например, при приобретении имущества, услуг связи, консультационных услуг, и пр.), резервы под обесценение создаются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Все финансовые обязательства Компании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В соответствии с Учетной политикой Компании, к финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, в том числе если дата погашения приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	МСФО (IAS) 32	Не применимо
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	21	МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	22	МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	23	МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	24	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов, рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	25	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, последующего учета, прекращения	27	МСФО (IFRS) 4,	Компания занимается исключительно ОМС

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования		МСФО (IFRS) 9	
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	29	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	30	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	31	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	32	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	33	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	34	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	35	МСФО (IFRS) 15	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	36	МСФО (IFRS) 15	Компания занимается исключительно ОМС
Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	37	МСФО (IFRS) 15	Компания ведет раздельный учет средств ОМС, предназначенных для оплаты медицинской помощи, и собственных средств. Доходы (собственные средства Компании) в сфере обязательного медицинского страхования формируются в соответствии со ст.28 Федерального закона от 29.11.2010г. №326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации": 1) средства, предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию. В связи с наличием неопределенности в отношении конечной суммы доходов до момента подтверждения их суммы со стороны ТФОМС, признаются на

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>дату получения средств от ТФОМС; 2) 15 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи.</p> <p>Признаются на дату окончательного расчета с медицинскими учреждениями; 3) 15 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы. Признаются на дату окончательного расчета с медицинскими учреждениями; 4) 25 процентов сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества. Признаются на более раннюю из дат: дата признания штрафа или поступления штрафа от медицинской организации; 5) доходы от восстановления сумм резервов под обесценение. Признаются на последний день квартала. Расходы по операциям ОМС представляют собой расходы, предусмотренные договором о финансовом обеспечении и договором на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, и включают следующие виды расходов: - расходы в виде штрафов за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий финансового обеспечения ОМС. Признаются на одну из следующих дат: дата подписания Компанией акта реэкспертизы, акта проверки ТФОМС; дата подписания Компанией претензии ТФОМС; - расходы в виде пени за несвоевременную оплату или неоплату медицинской помощи. Признаются на наиболее раннюю из дат: дата самостоятельного выявления факта несвоевременной оплаты или неоплаты; дата получения претензии медицинской организации; -расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение. Признаются в последний день квартала.</p>

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
---	----	---------------	---------------------------------------

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

Применяемая модель учета инвестиционного имущества	39	МСФО (IAS) 40	Не применимо
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	МСФО (IAS) 40	Не применимо
Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	41	МСФО (IAS) 40	Не применимо

Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств

Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	42	МСФО (IAS) 16	Объект включается в состав основных средств, если его первоначальная стоимость превышает 100 тысяч рублей и срок его полезного использования составляет более 1 года. Последующая оценка основных средств осуществляется с использованием модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Компания использует следующую классификацию основных средств на однородные группы: машины и оборудование (кроме офисного); офисное оборудование; транспортные
--	----	---------------	---

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			средства; производственный и хозяйственный инвентарь; другие виды основных средств.
Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	43	МСФО (IAS) 16	<p>По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным способом. Способ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Компания ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Компания принимает расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств существенной, если она больше 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта. По объектам основных средств, относящихся к классификационным группам "Машины и оборудование (кроме офисного)", "Офисное оборудование", "Транспортные средства", "Производственный и хозяйственный инвентарь" и "Другие виды основных средств" расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта основных средств.</p> <p>Расчетная ликвидационная стоимость анализируется на предмет возможного пересмотра не реже чем на конец каждого отчетного года.</p>
Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	44	МСФО (IAS) 16	<p>В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: машины и оборудование (кроме офисного) - от 3 до 7 лет; офисное оборудование - от 2 до 7 лет (в т.ч. мониторы - 6 лет; системные блоки, мыши, клавиатуры - 5 лет); транспортные средства - от 3 до 7 лет; производственный и хозяйственный инвентарь - от 3 до 7 лет; другие виды основных средств - от 3 до 7 лет. Срок полезного использования объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра не реже чем на конец каждого отчетного года.</p>
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
Определение и состав нематериальных активов	45	МСФО (IAS) 38	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: -объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; -Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); -объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; -объект не имеет материально-вещественной формы; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В Компании нематериальные активы представлены приобретенными программными продуктами на условиях исключительных прав использования, соответствующими определению.</p>
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	46	МСФО (IAS) 1	<p>Последующая оценка всех групп нематериальных активов производится с помощью модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения.</p>
Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	47	МСФО (IAS) 38	<p>Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют</p>
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	48	МСФО (IAS) 38	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Компании) исходя из: -срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; -ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	МСФО (IAS) 1	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (а также обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных Компанией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	51	МСФО (IAS) 19	Не применимо
Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	52	МСФО (IAS) 19	Не применимо
Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	53	МСФО (IAS) 19	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	54	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Не применимо
Порядок признания и последующего учета запасов	54.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Компания отражает на счетах бухгалтерского учета будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов в соответствии с пунктом 2.15 Положения 492-П или относит на расходы по мере их понесения в случае, если данные расходы признаются Компанией несущественными. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости; по чистой возможной цене продажи.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	В бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: -у организации существует обязательство (юридическое или конклюидентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); -представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; -возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенна, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва - оценочного обязательства, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут. Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется. Компания считает существенной разницу более 10% от недисконтированной величины резерва - оценочного обязательства. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56	МСФО (IFRS) 16	В случае, когда Компания выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды она признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>права пользования оценивается по первоначальной стоимости, включающей в себя: (а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде; (б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; (с) любые первоначальные прямые затраты, понесенные страховщиком; и (д) оценку затрат, которые будут понесены страховщиком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки.</p> <p>При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, используется процентная ставка по заемным средствам Компании. В случае отсутствия у Компании заемных средств и, как следствие, невозможности использования собственного опыта, Компания применяет ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При этом активы в форме права пользования оцениваются страховщиком с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды при необходимости. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого годового отчетного периода.</p> <p>Процентные расходы, начисленные за истекший месяц, признаются в составе расходов. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Компанией в качестве корректировки актива в форме права пользования. Обязательство по договору аренды переоценивается Компанией путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: -при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо -при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. В случае отсутствия у Компании заемных средств и, как следствие, невозможности использования собственного опыта, Компания применяет ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях. Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев: - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Компаний используется неизменная ставка дисконтирования, за</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	56.1	МСФО (IFRS) 16	Компания не применяет основной подход к учету аренды, описанный выше, для всех договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если его стоимость составляет не более 300000 рублей на дату заключения договора. Аренда классифицируется как краткосрочная, если планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	57	МСФО (IFRS) 9	Все финансовые обязательства Компании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. К финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, в том числе если дата погашения приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	58	МСФО (IAS) 1	Уставный фонд государственного унитарного предприятия сформирован в минимальном размере, установленном законодательством, 120000 тысяч рублей. Уставный фонд, отраженный бухгалтерском учете и отчетности составляет 122950 тысяч рублей, в том числе 120000 тысяч рублей - сформированный и оплаченный уставный фонд; 2950 тысяч рублей - результат пересчета уставного фонда по МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" при переходе на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций. Уставный фонд учитывается: при оплате денежными средствами - по их первоначальной (номинальной) стоимости; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Порядок признания и оценки резервного капитала	60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Резервный капитал формируется в соответствии с Уставом Компании путем отчислений 5% чистой прибыли по результатам работы за год и учитывается по первоначальной стоимости.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	61	МСФО (IAS) 12	Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (месяца) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитаются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.
Порядок отражения дивидендов	62	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Компания дивиденды не выплачивает, т.к. является государственным унитарным предприятием, однако в соответствии с законом Забайкальского края от 24.07.2008 года № 17-ЗЗК "О перечислении в бюджет Забайкальского края части прибыли государственных унитарных предприятий Забайкальского края, основанных на праве хозяйственного ведения", аналогом дивидендов являются 50% чистой прибыли унитарного предприятия перечисляемые в бюджет Забайкальского края по результатам работы за год. Сумму части прибыли, подлежащей перечислению в

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			бюджет Забайкальского края, возможно определить только после отчетного периода, поэтому она не признается в качестве обязательства на конец отчетного периода. Если сумма части прибыли, подлежащей перечислению в бюджет Забайкальского края, определена после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то сумма к перечислению не признается в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такая сумма части прибыли, подлежащая перечислению в бюджет Забайкальского края, раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности

Примечание 5. Денежные средства Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Денежные средства в кассе	1	52	-	52
Денежные средства на расчетных счетах	3	13 791	(3)	13 789
Итого	6	13 843	(3)	13 840

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	6	7	8
Денежные средства в кассе	1	38	-	38
Денежные средства на расчетных счетах	3	15 771	(4)	15 768
Итого	6	15 809	(4)	15 806

Текстовое раскрытие к таблице 5.1 Денежные средства

Код строки	Содержание
1	2
1	По состоянию на 31.12.2023 у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (на 31.12.2022: в 1 кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла 13 789 тысяч рублей (на 31.12.2022: 15 768 тысяч рублей), или 99,6 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2022: 99,8 процентов).

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	13 840	15 806
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	260 000	-
Прочее	4.1	3	4
Итого	5	273 843	15 809

Текстовое раскрытие к таблице 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Код строки	Содержание
1	2
1	На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года по строке "Прочее" отражена корректировка денежных средств на сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	1	9 860	(19 975)
приобретение активов	2	(17 121)	(19 975)
поступления от реализации и погашения активов	3	26 982	-

Текстовое раскрытие к таблице 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

Код строки	Содержание
1	2
1	В 2023 году имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: 1. признание активов в форме права пользования по договору аренды; 2. списание актива в форме права пользования при расторжении договора аренды. В 2022 году - признание активов в форме права пользования по договору аренды.

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	15 771	-	-	15 771
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	15 771	-	-	15 771
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	24 958 987	-	-	24 958 987
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	24 958 987	-	-	24 958 987
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(24 960 967)	-	-	(24 960 967)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(24 960 967)	-	-	(24 960 967)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	13 791	-	-	13 791
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	13 791	-	-	13 791

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2022 год

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	78 074	-	-	78 074
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	78 074	-	-	78 074
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	21 678 458	-	-	21 678 458
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	21 678 458	-	-	21 678 458
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(21 740 761)	-	-	(21 740 761)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(21 740 761)	-	-	(21 740 761)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	15 771	-	-	15 771
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	15 771	-	-	15 771

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	4	-	-	4
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	4	-	-	4
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	53	-	-	53
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	53	-	-	53
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(54)	-	-	(54)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(54)	-	-	(54)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	3	-	-	3
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	3	-	-	3

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 2022 год

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	8	-	-	8
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	8	-	-	8
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	35	-	-	35
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	35	-	-	35
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(39)	-	-	(39)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(39)	-	-	(39)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	36	4	-	-	4
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	4	-	-	4

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	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	261 055	180	260 876	237 666	135	237 532
Итого	6	261 055	180	260 876	237 666	135	237 532

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

Код строки	Содержание
1	2
1	По состоянию на 31.12.2023 у страховщика были остатки депозитов в 4 кредитных организациях (на 31.12.2022: в 6 кредитных организациях). Депозиты, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2022 отсутствуют. У Компании депозиты высокого кредитного качества, задержки платежей нет, в связи с чем данные для заполнения таблицы 68.12 примечания 68 отсутствуют. Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.

Таблица 10.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	Долгевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	237 666	-	-	237 666
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	237 666	-	-	237 666
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	1 411 542	-	-	1 411 542
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	1 411 542	-	-	1 411 542
Списание финансовых активов, в том числе:						
всего	16	-	(1 388 153)	-	-	(1 388 153)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(1 388 153)	-	-	(1 388 153)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	261 055	-	-	261 055
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	261 055	-	-	261 055

Таблица 10.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2022 год

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	147 966	-	-	147 966
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	147 966	-	-	147 966
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	868 330	-	-	868 330
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	868 330	-	-	868 330
Списание финансовых активов, в том числе:						
всего	16	-	(778 630)	-	-	(778 630)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(778 630)	-	-	(778 630)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	237 666	-	-	237 666
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	237 666	-	-	237 666

Таблица 10.3 Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратногоrepo	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	135	-	-	135
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	135	-	-	135
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	1 162	-	-	1 162
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	1 162	-	-	1 162
Списание финансовых активов, в том числе:						
всего	16	-	(1 117)	-	-	(1 117)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(1 117)	-	-	(1 117)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	180	-	-	180
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	180	-	-	180

Таблица 10.3 Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-перезидентах за 2022 год

Наименование показателя	Код строки	Долгевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-перезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:						
всего	1	-	49	-	-	49
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	49	-	-	49
Поступление финансовых активов, в том числе:						
всего	6	-	767	-	-	767
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	767	-	-	767
Списание финансовых активов, в том числе:						
всего	16	-	(681)	-	-	(681)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(681)	-	-	(681)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:						
всего	36	-	135	-	-	135
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	135	-	-	135

Таблица 10.4 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-перезидентах

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023		На 31.12.2022	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
Депозиты, в том числе:	2	от 16,1% до 16,5%	от 61 дня до 68 дней	от 4,6% до 8,12%	от 91 дня до 181 дня

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность Таблица 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость на 31.12.2023			Полная балансовая стоимость на 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Прочее	9	93	-	93	381	-	381
Итого	10	93	-	93	381	-	381

Текстовое раскрытие к таблице 11.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Код строки	Содержание
1	2
1	Информация об оценочной справедливой стоимости прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	Долгевые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска
1	2	3	4	5	6	7	8
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:							
всего	16	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:							
всего	36	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	9	10	11
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	-	381	381
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	381	381
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	592	592
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	592	592
Списание финансовых активов, в том числе:				
всего	16	-	(881)	(881)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(881)	(881)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	93	93
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	93	93

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 2022 год

Наименование показателя	Код строки	Долгевые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска
1	2	3	4	5	6	7	8
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	-	-
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	-	-	-	-	-
Списание финансовых активов, в том числе:							
всего	16	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	-	-	-	-	-
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:							
всего	36	-	-	-	-	-	-
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Прочее	Итого
1	2	9	10	11
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
всего	1	-	365	365
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	365	365
Поступление финансовых активов, в том числе:				
всего	6	-	362	362
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	-	362	362
Списание финансовых активов, в том числе:				
всего	16	-	(345)	(345)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	-	(345)	(345)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:				
всего	36	-	381	381
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	-	381	381

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	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	1 265 004	1 182 022
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	36 911	22 373
Дебиторская задолженность по регрессам	4	154	216
Резерв под обесценение	6	(9 208)	(5 590)
Итого	7	1 292 862	1 199 021

Текстовое раскрытие к таблице 13.1 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Код строки	Содержание
1	2
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховыми медицинскими организациями за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой задолженность медицинских организаций по применяемым к ним мерам по результатам МЭЭ и ЭКМП, превышающая сумму по представленным медицинским организациям счетам на оплату медицинской помощи, и задолженность медицинских организаций по предъявленным им штрафам. Дебиторская задолженность по регрессам представляет собой задолженность лиц, виновных в причинении вреда здоровью застрахованных лиц, по компенсации расходов на лечение. Сумма задолженности медицинских организаций по авансированию медицинской помощи не превышает размеров, установленных законодательством по обязательному медицинскому страхованию и договорами с медицинскими организациями на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию. Таким образом, отсутствует существенная концентрация дебиторской задолженности. 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. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 68.15 примечания 68 настоящего приложения.

Таблица 13.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	1 182 022	-	22 373	216	-	1 204 611
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 182 022	-	11	216	-	1 182 248
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	22 363	-	-	22 363
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	10 787 966	-	161 434	865	-	10 950 264
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	10 787 966	-	118 729	865	-	10 907 560
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	42 705	-	-	42 705
Списание финансовых активов, в том числе:							
всего	16	(10 704 983)	-	(146 895)	(927)	-	(10 852 805)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(10 704 983)	-	(118 660)	(927)	-	(10 824 570)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	(28 235)	-	-	(28 235)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:							
всего	36	1 265 004	-	36 911	154	-	1 302 070

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по прегрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	1 265 004	-	79	154	-	1 265 238
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	36 832	-	-	36 832

Таблица 13.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2022 год

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по прегрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	1 239 425	-	17 806	223	-	1 257 454
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 239 425	-	-	223	-	1 239 648
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	17 806	-	-	17 806
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	13 986 424	-	19 756	583	-	14 006 763
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	13 986 424	-	11	583	-	13 987 018
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	19 745	-	-	19 745
Списание финансовых активов, в том числе:							
всего	16	(14 043 828)	-	(15 188)	(590)	-	(14 059 606)

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(14 043 828)	-	-	(590)	-	(14 044 418)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	(15 188)	-	-	(15 188)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:							
всего	36	1 182 022	-	22 373	216	-	1 204 611
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	1 182 022	-	11	216	-	1 182 248
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	22 363	-	-	22 363

Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по претензиям	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	-	-	5 590	-	-	5 590
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	5 590	-	-	5 590
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	-	-	8 138	-	-	8 138
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	8 138	-	-	8 138
Списание финансовых активов, в том числе:							
всего	16	-	-	(4 519)	-	-	(4 519)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	(4 519)	-	-	(4 519)
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:							
всего	36	-	-	9 208	-	-	9 208
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	9 208	-	-	9 208

Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 2022 год

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							
всего	1	-	-	4 451	-	-	4 451
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	-	4 451	-	-	4 451
Поступление финансовых активов, в том числе:							
всего	6	-	-	2 341	-	-	2 341
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	-	2 341	-	-	2 341
Списание финансовых активов, в том числе:							
всего	16	-	-	(1 203)	-	-	(1 203)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	-	(1 203)	-	-	(1 203)
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:							
всего	36	-	-	5 590	-	-	5 590
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	-	5 590	-	-	5 590

Примечание 22. Нематериальные активы Таблица 22.1 Нематериальные активы

Наименование показателя	Код строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
Стоимость (или оценка) на начало сравнительного периода	1	1 429	-	-	1 429
Накопленная амортизация	2	(975)	-	-	(975)
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода	3	454	-	-	454
Поступление	4	667	-	-	667
Амортизационные отчисления	8	(365)	-	-	(365)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	756	-	-	756
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	2 083	-	-	2 083
Накопленная амортизация	15	(1 328)	-	-	(1 328)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	15.1	2 083	-	-	2 083
Накопленная амортизация	15.2	(1 328)	-	-	(1 328)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	16	756	-	-	756
Поступление	17	342	-	-	342
Выбытие	20	(286)	-	-	(286)
Амортизационные отчисления	21	(519)	-	-	(519)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	293	-	-	293
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	1 344	-	-	1 344
Накопленная амортизация	28	(1 050)	-	-	(1 050)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	293	-	-	293

Текстовое раскрытие к таблице 22.1 Нематериальные активы

Код строки	Содержание
1	2
1	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

Примечание 23 Основные средства и капитальные вложения в них Таблица 23.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	-	1 010	865	-	215	-	-	-	2 090
	первоначальная (переоцененная) стоимость	2	-	7 154	5 749	781	556	-	-	-	14 240
	накопленная амортизация	3	-	(6 144)	(4 885)	(781)	(341)	-	-	-	(12 150)
Поступление		5	-	939	-	-	19 689	-	-	286	939
Перевод в основные средства из капитальных вложений		6	-	-	-	-	-	-	-	(939)	(939)
Амортизация		10	-	(920)	(312)	-	(6 778)	-	-	(95)	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	21	-	1 029	553	-	13 126	-	-	191	-
	первоначальная (переоцененная) стоимость	22	-	6 823	5 749	-	19 689	-	-	286	-
	накопленная амортизация	23	-	(5 794)	(5 196)	-	(6 563)	-	-	(95)	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	25	-	1 029	553	-	13 126	-	-	191	-
	первоначальная (переоцененная) стоимость	26	-	6 823	5 749	-	19 689	-	-	286	-
	накопленная амортизация	27	-	(5 794)	(5 196)	-	(6 563)	-	-	(95)	-
Поступление		29	-	360	-	-	35 342	-	-	0	360
Перевод в основные средства из капитальных вложений		30	-	-	-	-	-	-	-	(360)	(360)
Выбытие		33	-	-	-	-	(26 982)	-	-	-	(26 982)
Амортизация		34	-	(305)	(312)	-	(6 521)	-	-	(95)	-
	всего	45	-	1 083	241	-	14 965	-	-	95	-
											16 385

Наименование показателя	Код строки	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого	
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	первоначальная (переоцененная) стоимость	46	-	7 183	5 749	-	16 836	-	-	286	-	30 054
	накопленная амортизация	47	-	(6 099)	(5 508)	-	(1 871)	-	-	(191)	-	(13 669)

Текстовое раскрытие к таблице 23.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Код строки	Содержание	
	1	2
1	Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, отсутствуют.	

Примечание 25. Прочие активы Таблица 25.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	1	-	1	-	-	-
Расчеты с персоналом	3	0	-	0	0	-	0
Расчеты по социальному страхованию	4	62	-	62	7	-	7
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	1 707	-	1 707	2 151	-	2 151
Запасы	7	1 892	-	1 892	1 776	-	1 776
Прочее	10	1	-	1	2	-	2
Итого	11	3 663	-	3 663	3 936	-	3 936

Таблица 25.2 Анализ изменений запасов

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов						Итого
		Имущество и (или) его годные остатки, полученные в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	-	40	588	1 954	-	25	2 607
стоимость (или оценка)	2	-	40	588	1 954	-	25	2 607
Поступление (создание)	4	-	1 218	1 755	672	-	-	3 645
Перевод в другие активы и обратно	6	-	(399)	-	304	-	-	(95)
Выбытие	7	-	-	0	-	-	-	0
Признание в составе расходов	8	-	(213)	(1 506)	(2 661)	-	-	(4 380)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	12	-	646	837	269	-	25	1 776
стоимость (или оценка)	13	-	646	837	269	-	25	1 776
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	15	-	646	837	269	-	25	1 776
стоимость (или оценка)	16	-	646	837	269	-	25	1 776
Поступление (создание)	18	-	775	1 346	2 582	-	-	4 702
Перевод в другие активы и обратно	20	-	(337)	-	98	-	-	(240)
Выбытие	21	-	-	0	-	-	-	0
Признание в составе расходов	22	-	(229)	(1 424)	(2 669)	-	(25)	(4 346)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	26	-	855	758	279	-	-	1 892
стоимость (или оценка)	27	-	855	758	279	-	-	1 892

Примечание 28. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства Таблица 28.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Обязательства по аренде	6	15 263	13 887
Итого	8	15 263	13 887

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

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023		На 31.12.2022	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
Обязательства по аренде	5	9,11%; 9,94 %	ожидаемый срок окончания договоров аренды 31.12.2024, 31.12.2025	9,11%	ожидаемый срок окончания договоров аренды 31.12.2024

Примечание 30. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность Таблица 30.1 Прочая кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	919	386
Расчеты с прочими кредиторами	3	96	68
Итого	5	1 015	454

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	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Фонд оплаты медицинских услуг	1	1 294 352	1 199 375
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	49	112
Итого	4	1 294 402	1 199 487

Текстовое раскрытие к Таблице 31.1. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Код строки	Содержание
1	2
1	Страховщик в течение 2023 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования целевые средства в размере 23 312 585 тысяч рублей (в течение 2022 года: 20 649 799 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 21 886 820 тысяч рублей (в течение 2022 года: 18 917 727 тысячи рублей). Целевые средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, и перечисленные медицинским организациям на авансирование медицинской помощи, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 40 настоящего приложения. Кредиторская задолженность по расчетам с территориальным фондом по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность страховщика перед территориальным фондом обязательного медицинского страхования по перечислению в нормированный страховой запас сумм, поступивших в результате уплаты медицинскими организациями штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества. Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных

Код строки	Содержание
1	2
	денежных потоков), раскрывается в таблице 68.23 примечания 68 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.

Примечание 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	6	7
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	-	22 177	-	399	22 576
Создание резервов	2	-	29	-	323	353
Восстановление неиспользованных резервов	4	-	(22 177)	-	(399)	(22 576)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	7	-	29	-	323	353

Текстовое раскрытие к таблице 36.1 Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Код строки	Содержание
1	2
1	Резервы в размере 29 тысяч рублей на 31 декабря 2023 года созданы в отношении судебных исков ФГБУЗ МСЧ №107 ФМБА России, поданных в отношении страховщика, в части взыскания государственной пошлины по искам. Резерв в размере 323 тысячи рублей создан в отношении претензии ФГБУЗ МСЧ №107 ФМБА России об уплате неустойки за период просрочки оплаты медицинских услуг за 2018 год. По мнению страховщика, сформированному с учётом прогнозов юристов Компании, результат рассмотрения исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Примечание 37. Прочие обязательства Таблица 37.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Расчеты с персоналом	6	4 888	4 420
Налог на добавленную стоимость, полученный	7	0	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	15	17
Расчеты по социальному страхованию	11	5 699	4 907
Итого	14	10 601	9 343

Примечание 38. Капитал

Текстовое раскрытие к таблице 38.1 Капитал

Код строки	Содержание
1	2
1	ГК "Забайкалмедстрах" является государственным унитарным предприятием. По состоянию на 31 декабря 2023 года номинальный уставный фонд составляет 120000 тысяч рублей, зарегистрирован и полностью оплачен учредителем в российских рублях. Уставный фонд, отраженный в бухгалтерском учете и отчетности составляет 122 950 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2023 года, в том числе 120 000 тысяч рублей - установленный учредительными документами и оплаченный уставный фонд; 2 950 тысяч рублей - результат пересчета уставного фонда по МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" при переходе на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

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	Текстовое пояснение
1	2	3
Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России	1	ГК "Забайкалмедстрах" соблюдены все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом ГК "Забайкалмедстрах" имеет следующие цели: соблюдение требований капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". ГК "Забайкалмедстрах" занимается исключительно обязательным медицинским страхованием. Минимальный размер уставного капитала страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование, установлен в сумме 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный фонд ГК "Забайкалмедстрах" по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 120 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года: 120 000 тысяч рублей). Уставный фонд, отраженный в бухгалтерском учете и отчетности составляет 122 950 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года, в том числе 120 000 тысяч рублей - установленный учредительными документами и оплаченный уставный фонд; 2 950 тысяч рублей - результат пересчета уставного фонда по МСФО (IAS) 29

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		"Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" при переходе на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.
Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	2	В 2023 году ГК "Забайкалмедстрах" соблюдаются требования Положения Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков"
Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	3	Отсутствует

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

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию			
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	1 199 375	1 254 233
Поступило	2	23 799 110	21 280 941
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	23 312 585	20 649 799
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	485 660	623 771
в результате проведения медико-экономического контроля	5	324 426	474 307
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	55 141	88 078
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	63 424	41 647
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	42 669	19 739
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	865	583
Прочие поступления целевых средств	10		6 787
Использовано	11	(22 323 759)	(19 650 293)

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
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	(22 246 760)	(19 576 700)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(28 452)	(24 394)
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	(28 452)	(24 394)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(8 271)	(13 212)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(9 514)	(6 247)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(10 667)	(4 935)
Прочее использование целевых средств	19	(48 548)	(49 199)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(1 380 374)	(1 685 506)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	1 294 352	1 199 375

Примечание 51. Процентные доходы Таблица 51.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	21 753	18 904
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	21 542	18 330
прочее	10	211	575
Итого	19	21 753	18 904

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 2023 год

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	135	-	4	138
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	45	-	(1)	44
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	180	-	3	182

Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2022 год

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	49	-	8	58
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	85	-	(5)	81
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	135	-	4	138

Текстовое раскрытие к таблице 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Код строки	Содержание
1	2
1	Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности - в примечании 11 настоящего приложения, резервов под обесценение денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях - в примечании 5 настоящего приложения

Примечание 59. Общие и административные расходы Таблица 59.1 Общие и административные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	161 879	148 823
Амортизация основных средств	2	7 234	8 106
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	519	365
Расходы по аренде	4	9 235	3 164
Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5	926	152

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	5 375	4 918
Расходы по страхованию	7	24	14
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	200	192
Транспортные расходы	12	901	803
Коандировочные расходы	13	155	375
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	388	401
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	14	17
Прочие административные расходы	17	10 043	9 238
Итого	18	196 892	176 566

Текстовое раскрытие к таблице 59.1 Общие и административные расходы

Код строки	Содержание
1	2
1	Расходы на содержание персонала за 2023 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года 4964 тысяч рублей (за 2022 3983 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 33720 тысяч рублей (за 2022: 30719 тысяч рублей). Расходы по амортизации основных средств за 2023 год включают амортизацию по активам в форме права пользования в сумме 6616 тысяч рублей в связи с применением МСФО (IFRS) 16 "Аренда" с 01.01.2019. Сумма расходов по договорам аренды объектов с низкой стоимостью отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составила за 2023 год 9235 тысяч рублей. Расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде, отсутствует.

Примечание 60. Процентные расходы Таблица 60.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	4	1 462	1 467
Итого	9	1 462	1 467

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 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	201 608	185 646
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	28 452	24 394
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	4 519	1 203
Итого	7	234 579	211 243

Текстовое раскрытие к таблице 62.1 Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Код строки	Содержание
1	2
1	Информация о дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 13 настоящего приложения

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	798	191
Штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	2	-	150
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	8 138	2 341
Итого	5	8 936	2 683

Текстовое раскрытие к таблице 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Код строки	Содержание
1	2
1	Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения. Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 31 настоящего приложения.

Примечание 63. Прочие доходы и расходы Таблица 63.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	22 224	1 554
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	-	1 831
Прочее	11	1 351	158
Итого	12	23 574	3 542

Таблица 63.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Прочее	5	66	166
Итого	6	66	166

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4

Примечание 63.1. Аренда. Таблица 63.1.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
Характер арендной деятельности арендатора	1	Страховщик арендует помещения для размещения офисов в г. Чита и в районах Забайкальского края, стояночные места для автомобилей в г. Чита, рекламное место (одну сторону призматрона) в г. Чита
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2	Отсутствуют
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	3	Отсутствуют
Операции продажи с обратной арендой	4	Отсутствуют
Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	5	Не отличается
Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	6	Отсутствуют
Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	7	Отсутствуют
Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	8	Отсутствуют
Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	9	На основании Учетной политики ГК "Забайкалмедстраж" для целей бухгалтерского учета (в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Положением Банка России 635-П от 22.03.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями), на дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, используется процентная ставка по заемным средствам ГК "Забайкалмедстраж". В связи с отсутствием у ГК "Забайкалмедстраж" заемных средств и, как следствие, невозможности использования собственного опыта, ГК "Забайкалмедстраж" определяет процентную ставку на основании открытых данных о средней ставке кредитования юридических лиц российскими кредитными организациями на срок, сопоставимый со сроком договора аренды (сайт Банка России (www.cbr.ru), данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях). Для дисконтирования используется последняя доступная ставка, размещенная на сайте Банка России (www.cbr.ru) на дату начала аренды.
Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	10	Отсутствуют

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

Наименование показателя	Код строки	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	1	3	4
Основные средства и капитальные вложения в них	1	15 060	13 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	15 263	13 887

Таблица 63.1.3 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	(10 452)	(4 982)
проценты уплаченные	2	(1 462)	(1 467)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(8 990)	(3 514)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	(6 054)	(6 317)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(6 054)	(6 317)
Итого отток денежных средств	7	(16 506)	(11 299)

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 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(12 657)	(12 094)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(3 702)	864
Итого, в том числе:	4	(16 359)	(11 230)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(16 359)	(11 230)

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	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
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 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	72 506	52 728
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	2	(14 501)	(10 546)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(1 858)	(1 569)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	5 850	1 632
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(7 708)	(3 201)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	8	-	885
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(16 359)	(11 230)

Текстовое раскрытие к таблице 64.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	За 2022 год
1	2	3	4
Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.	1	Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды отсутствуют	Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды отсутствуют

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2023 год

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Денежные средства	1	0	-	1
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты в кредитных организациях	36	9	-	27
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 842	724	-	1 118
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	71	(4 445)	-	4 515
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда	41	(73)	-	114
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Запасы	37	20	-	16
	Прочее		24	14	-	11
	Общая сумма отложенного налогового актива		2 050	(3 752)	-	5 801
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		2 050	(3 752)	-	5 801
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Расчеты с прочими дебиторами	0	40	-	(40)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(104)	10	-	(114)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(104)	50	-	(153)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		1 946	(3 702)	-	5 648
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		1 946	(3 702)	-	5 648

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2022 год

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Денежные средства	1	(1)	-	2
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты в кредитных организациях	27	17	-	10
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 118	228	-	890
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	4 515	547	-	3 969
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда	114	111	-	3
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Запасы	16	16	-	-
	Прочее		11	(8)	-	18
	Общая сумма отложенного налогового актива		5 801	910	-	4 891
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		5 801	910	-	4 891
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Расчеты с прочими дебиторами	(40)	(12)	-	(28)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(114)	(34)	-	(80)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(153)	(46)	-	(107)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		5 648	864	-	4 784
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		5 648	864	-	4 784

Таблица 68.15 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования на 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
всего	7	-	653	4 543	10 142	12 286	27 624
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	10	-	653	4 543	10 142	12 286	27 624
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:							
Итого	25	-	653	4 543	10 142	12 286	27 624

Таблица 68.15 Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования на 31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:							
всего	a.7	1	1 416	1 212	2 837	11 303	16 769
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.10	1	1 416	1 212	2 837	11 303	16 769
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:							
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:							
Итого	a.25	1	1 416	1 212	2 837	11 303	16 769

Таблица 68.17 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	
		Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
Денежные средства, в том числе:			
всего	1	13 789	-
денежные средства на расчетных счетах	2	13 789	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	5	260 876	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	260 876	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	10	-	93
прочее	18	-	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	56	-	1 265 158
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	57	-	1 265 004
дебиторская задолженность по регрессам	60	-	154

Таблица 68.17 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	
		Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
Денежные средства, в том числе:			
всего	a.1	15 768	-
денежные средства на расчетных счетах	a.2	15 768	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.5	237 532	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	237 532	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
всего	a.10	-	381
прочее	a.18	-	381
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	a.56	-	1 182 237
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.57	-	1 182 022
дебиторская задолженность по регрессам	a.60	-	216

Текстовое раскрытие к таблице 68.17 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

Код строки	Содержание
1	2
1	На 31 декабря 2023 года, на 31 декабря 2022 года использовались кредитные рейтинги кредитных рейтинговых агентств АО "Эксперт РА" и АКРА (АО)

Таблица 68.18 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	
		Без рейтинга	
1	2	3	
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	56		27 703
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	59		27 703

Таблица 68.18 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Кредитный рейтинг	
		Без рейтинга	
1	2	3	
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:			
всего	a.56		16 784
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.59		16 784

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства	1	13 840	-	-	13 840
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	8	260 968	-	-	260 968
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	260 876	-	-	260 876
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	93	-	-	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	1 292 862	-	-	1 292 862
Итого активов	20	1 567 671	-	-	1 567 671
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	24	16 278	-	-	16 278
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	15 263	-	-	15 263
прочая кредиторская задолженность	27	1 015	-	-	1 015
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	1 294 402	-	-	1 294 402
Итого обязательств	35	1 310 680	-	-	1 310 680
Чистая балансовая позиция	36	256 991	-	-	256 991

Таблица 68.22 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства	a.1	15 806	-	-	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.8	237 913	-	-	237 913
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	237 532	-	-	237 532
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	381	-	-	381
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	1 199 021	-	-	1 199 021
Итого активов	a.20	1 452 740	-	-	1 452 740
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.24	14 340	-	-	14 340
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	13 887	-	-	13 887
прочая кредиторская задолженность	a.27	454	-	-	454
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.29	1 199 487	-	-	1 199 487
Итого обязательств	a.35	1 213 827	-	-	1 213 827
Чистая балансовая позиция	a.36	238 913	-	-	238 913

Таблица 68.23 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
всего	14	2 326	6 428	16 669	-	-	-	-	-	25 423
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:										
всего	15	1 407	6 332	16 669	-	-	-	-	-	24 408
обязательства по аренде	21	1 407	6 332	16 669	-	-	-	-	-	24 408
прочая кредиторская задолженность, в том числе:										
всего	26	919	96	-	-	-	-	-	-	1 015
расчеты с поставщиками и подрядчиками	28	919	-	-	-	-	-	-	-	919
расчеты с прочими кредиторами	29	-	96	-	-	-	-	-	-	96
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:										
всего	31	1 269 046	4 382	20 973	-	-	-	-	-	1 294 402
фонд оплаты медицинских услуг	32	1 268 997	4 382	20 973	-	-	-	-	-	1 294 352
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	33	49	-	-	-	-	-	-	-	49
Итого обязательств	57	1 271 372	10 810	37 643	-	-	-	-	-	1 319 825

Таблица 68.23 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:										
всего	а.14	1 689	5 900	15 807	-	-	-	-	-	23 396
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:										
всего	а.15	1 297	5 838	15 807	-	-	-	-	-	22 943
обязательства по аренде	а.21	1 297	5 838	15 807	-	-	-	-	-	22 943
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:										
прочая кредиторская задолженность, в том числе:										
всего	а.26	392	62	-	-	-	-	-	-	454
расчеты с поставщиками и подрядчиками	а.28	386	-	-	-	-	-	-	-	386
расчеты с прочими кредиторами	а.29	6	62	-	-	-	-	-	-	68
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:										
всего	а.31	1 182 499	3 163	13 825	-	-	-	-	-	1 199 487
фонд оплаты медицинских услуг	а.32	1 182 387	3 163	13 825	-	-	-	-	-	1 199 375
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	а.33	112	-	-	-	-	-	-	-	112
Итого обязательств	а.57	1 184 189	9 063	29 632	-	-	-	-	-	1 222 883

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2023

Назначение показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	1	13 789	-	-	13 789
денежные средства на расчетных счетах	2	13 789	-	-	13 789
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	5	260 876	-	-	260 876
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	260 876	-	-	260 876
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	10	15	71	6	93
прочее	18	15	71	6	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	74	1 267 506	4 382	20 973	1 292 862
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	75	1 265 004	-	-	1 265 004
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	77	2 465	4 271	20 968	27 703
дебиторская задолженность по регрессам	78	37	112	5	154
Итого активов	84	1 542 186	4 454	20 979	1 567 619
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	98	2 704	5 636	7 939	16 278
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
всего	99	1 785	5 540	7 939	15 263
обязательства по аренде	105	1 785	5 540	7 939	15 263
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	110	919	96	-	1 015
расчеты с поставщиками и подрядчиками	112	919	-	-	919
расчеты с прочими кредиторами	113	-	96	-	96
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	115	1 269 046	4 382	20 973	1 294 402
фонд оплаты медицинских услуг	116	1 268 997	4 382	20 973	1 294 352
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	117	49	-	-	49
Итого обязательств	145	1 271 750	10 018	28 912	1 310 680
Итого разрыв ликвидности	146	270 436	(5 564)	(7 933)	256 939

Таблица 68.24 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2022

Назначение показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства, в том числе:					
всего	a.1	15 768	-	-	15 768
денежные средства на расчетных счетах	a.2	15 768	-	-	15 768
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.5	132 220	105 312	-	237 532
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.7	132 220	105 312	-	237 532
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					

Наименование показателя	Код строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
всего	a.10	-	375	6	381
прочее	a.18	-	375	6	381
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.74	1 182 087	3 109	13 826	1 199 021
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.75	1 182 022	-	-	1 182 022
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.77	65	3 109	13 610	16 784
дебиторская задолженность по перессам	a.78	-	-	216	216
Итого активов	a.84	1 330 074	108 796	13 832	1 452 702
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика, в том числе:					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
всего	a.98	2 001	5 094	7 245	14 340
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:					
всего	a.99	1 609	5 033	7 245	13 887
обязательства по аренде	a.105	1 609	5 033	7 245	13 887
выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе:					
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
всего	a.110	392	62	-	454
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.112	386	-	-	386
прочее	a.114	6	62	-	68
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:					
всего	a.115	1 182 499	3 163	13 825	1 199 487
фонд оплаты медицинских услуг	a.116	1 182 387	3 163	13 825	1 199 375
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.117	112	-	-	112
Итого обязательств	a.145	1 184 500	8 257	21 069	1 213 827
Итого разрыв ликвидности	a.146	145 574	100 539	(7 238)	238 875

Таблица 68.25 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
Денежные средства	1	13 840	-	-	-	13 840
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	8	260 968	-	-	-	260 968
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	260 876	-	-	-	260 876
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	93	-	-	-	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	12	1 292 862	-	-	-	1 292 862
Итого активов	20	1 567 671	-	-	-	1 567 671
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	24	16 278	-	-	-	16 278
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	25	15 263	-	-	-	15 263
Прочая кредиторская задолженность	27	1 015	-	-	-	1 015

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	28	1 294 402	-	-	-	1 294 402
Итого обязательств	35	1 310 680	-	-	-	1 310 680
Чистая балансовая позиция	36	256 991	-	-	-	256 991

Таблица 68.25 Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
Денежные средства	a.1	15 806	-	-	-	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	a.8	237 913	-	-	-	237 913
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	a.9	237 532	-	-	-	237 532
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	a.10	381	-	-	-	381
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.12	1 199 021	-	-	-	1 199 021
Итого активов	a.20	1 452 740	-	-	-	1 452 740
Раздел II. Обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	a.24	14 340	-	-	-	14 340
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	a.25	13 887	-	-	-	13 887
Прочая кредиторская задолженность	a.27	454	-	-	-	454
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	a.28	1 199 487	-	-	-	1 199 487
Итого обязательств	a.35	1 213 827	-	-	-	1 213 827
Чистая балансовая позиция	a.36	238 913	-	-	-	238 913

Таблица 68.26 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

Текстовое раскрытие к таблице 68.26 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

Код строки	Содержание
1	2
1	На 31 декабря 2023 года, на 31 декабря 2022 года чувствительность к процентному риску чрезвычайно мала, в связи с тем, что Компания размещает собственные средства в рублевые депозиты с фиксированной процентной ставкой, в кредитных организациях, удовлетворяющих требованиям Банка России.

Примечание 72. Справедливая стоимость финансовых инструментов Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	13 840	261 040	1 292 954	1 567 835	1 567 671
денежные средства, в том числе:						
всего	2	13 840	-	-	13 840	13 840
денежные средства в кассе	3	52	-	-	52	52
денежные средства на расчетных счетах	5	13 789	-	-	13 789	13 789
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	8	-	261 040	93	261 133	260 968
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
всего	9	-	261 040	-	261 040	260 876
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	-	261 040	-	261 040	260 876
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
всего	14	-	-	93	93	93
прочее	23	-	-	93	93	93
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	51	-	-	1 292 862	1 292 862	1 292 862
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	52	-	-	1 265 004	1 265 004	1 265 004
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	-	27 703	27 703	27 703
дебиторская задолженность по регрессам	55	-	-	154	154	154
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	63	-	-	1 310 680	1 310 680	1 310 680
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	64	-	-	16 278	16 278	16 278
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
всего	65	-	-	15 263	15 263	15 263
обязательства по аренде	71	-	-	15 263	15 263	15 263
прочая кредиторская задолженность, в том числе:						

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
всего	76	-	-	1 015	1 015	1 015
расчеты с поставщиками и подрядчиками	78	-	-	919	919	919
расчеты с прочими кредиторами	79	-	-	96	96	96
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	82	-	-	1 294 402	1 294 402	1 294 402
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	-	1 294 352	1 294 352	1 294 352
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	84	-	-	49	49	49

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a1	15 806	237 615	1 199 402	1 452 823	1 452 740
денежные средства, в том числе:						
всего	a2	15 806	-	-	15 806	15 806
денежные средства в кассе	a3	38	-	-	38	38
денежные средства на расчетных счетах	a5	15 768	-	-	15 768	15 768
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	a8	-	237 615	381	237 996	237 913
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезентах, в том числе:						
всего	a9	-	237 615	-	237 615	237 532
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a11	-	237 615	-	237 615	237 532
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
всего	a14	-	-	381	381	381
прочее	a23	-	-	381	381	381
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
всего	a.51	-	-	1 199 021	1 199 021	1 199 021
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.52	-	-	1 182 022	1 182 022	1 182 022
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	-	-	16 784	16 784	16 784
дебиторская задолженность по регрессам	a.55	-	-	216	216	216
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	a.63	-	-	1 213 827	1 213 827	1 213 827
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
всего	a.64	-	-	14 340	14 340	14 340
кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
всего	a.65	-	-	13 887	13 887	13 887
обязательства по аренде	a.71	-	-	13 887	13 887	13 887
прочая кредиторская задолженность, в том числе:						
всего	a.76	-	-	454	454	454
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.78	-	-	386	386	386
расчеты с прочими кредиторами	a.79	-	-	68	68	68
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
всего	a.82	-	-	1 199 487	1 199 487	1 199 487
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	-	-	1 199 375	1 199 375	1 199 375
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.84	-	-	112	112	112

Примечание 74. Операции со связанными сторонами Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5	6	7
Прочие обязательства	39	-	-	-	-	522

Наименование показателя	Код строки	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	8	9	10
Прочие обязательства	39	-	-	522

Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2022

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5	6	7
Прочие обязательства	а.39	-	-	-	-	424

Наименование показателя	Код строки	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	8	9	10
Прочие обязательства	а.39	-	-	424

Текстовое раскрытие к таблице 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

Код строки	Содержание
1	2
1	В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: начисление и выплату вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Департамент государственного имущества и земельных отношений Забайкальского края является связанный стороной, как орган исполнительной власти, реализующий права собственника (Забайкальского края) в отношении ГК "Забайкалмедстраж". Никаких операций со связанный стороной (Департамент государственного имущества и земельных отношений Забайкальского края) в 2023 и 2022 годах ГК "Забайкалмедстраж" не производила.

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5	6	7
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:						
всего	26	-	-	-	-	(8 796)
Общие и административные расходы	27	-	-	-	-	(8 796)

Наименование показателя	Код строки	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	8	9	10
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:				
всего	26	-	-	(8 796)
Общие и административные расходы	27	-	-	(8 796)

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 год

Наименование показателя	Код строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
1	2	3	4	5	6	7
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:						
всего	a.26	-	-	-	-	(8 154)
Общие и административные расходы	a.27	-	-	-	-	(8 154)

Наименование показателя	Код строки	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	8	9	10
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:				
всего	a.26	-	-	(8 154)
Общие и административные расходы	a.27	-	-	(8 154)

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	За 2023 год	
		1	2
Краткосрочные вознаграждения	1	8 701	7 769

Примечание 75. События после окончания отчетного периода

Код строки	Текстовое раскрытие
1	2
1	<p>В соответствии с законом Забайкальского края от 24.07.2008 года № 17-ЗЗК "О перечислении в бюджет Забайкальского края части прибыли государственных унитарных предприятий Забайкальского края, основанных на праве хозяйственного ведения", 50% чистой прибыли унитарного предприятия перечисляется в бюджет Забайкальского края по результатам работы за год. Уплата части прибыли осуществляется ежегодно по итогам финансового года разовым платежом в срок до 1 мая года, следующего за отчетным (ст. 4 Закона № 17- ЗЗК). Часть прибыли, подлежащая перечислению по результатам работы за 2023 год составляет 28073 тыс. рублей. Эта выплата для государственного унитарного предприятия является аналогом дивидендов для акционерного общества. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.</p>

Генеральный директор

Н.В. Шелехова

Главный бухгалтер

Е.Н. Воронина

16.02.2024

