

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 Сентября 2023 г.

Полное фирменное наименование /

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

сокращенное фирменное наименование

ГК "Забайкалмедстрах"

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

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

Тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	На 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
Денежные средства	1	5	16 030	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10		251 772	237 913
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	10	251 649	237 532
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11	123	381
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	13	925 273	1 199 021
Нематериальные активы	23	22	405	756
Основные средства и капитальные вложения в них	24	23	15 273	14 898
Требования по текущему налогу на прибыль	26	64	-	972
Отложенные налоговые активы	27	64	3 048	5 801
Прочие активы	28	25	2 076	3 936
Итого активов	29		1 213 877	1 479 104
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33		15 439	14 340
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34	28	14 313	13 887
Прочая кредиторская задолженность	36	30	1 126	454
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	31	925 875	1 199 487
Обязательство по текущему налогу на прибыль	46	64	1 392	-

Наименование показателя	Код строки	Примечание	На 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
Отложенные налоговые обязательства	47	64	121	153
Резервы - оценочные обязательства	48	36	29	22 576
Прочие обязательства	49	37	12 170	9 343
Итого обязательств	50		955 026	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		123 901	99 209
Итого капитала	65		258 852	233 203
Итого капитала и обязательств	66		1 213 877	1 479 104

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2023-10-13

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Н.В.Шелехова

(расшифровка подписи)

Расшифровка строк Бухгалтерского баланса 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 30.09.2023
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

2023-10-13

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Н.В.Шелехова

(расшифровка подписи)



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2023 г.

Полное фирменное наименование /

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

сокращенное фирменное наименование

ГК "Забайкалмедстрах"

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

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
Процентные доходы	43		13 591	14 654
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		0	(118)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	0	(118)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	58		13 591	14 536
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
Общие и административные расходы	59	59	(139 038)	(130 831)
Процентные расходы	60	60	(1 052)	(1 149)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	170 215	166 162
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(7 263)	(2 062)
Прочие доходы	65	63	23 364	80
Прочие расходы	66	63	(48)	(119)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	67		46 178	32 080
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		59 769	46 616
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(13 372)	(11 750)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(10 652)	(12 331)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	71	64	(2 720)	582
Прибыль (убыток) после налогообложения	73		46 397	34 866
Раздел IV. Прочий совокупный доход				

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4	5
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	112		46 397	34 866

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2023-10-13

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Н.В.Шелехова
(расшифровка подписи)



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 3 квартал 2023 г.

Полное фирменное наименование /

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

сокращенное фирменное наименование

ГК "Забайкалмедстрах"

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

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

Тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
Процентные доходы	43	51	4 981	5 174
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		(4)	(68)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	(4)	(68)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	58		4 976	5 107
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
Общие и административные расходы	59	59	(41 145)	(39 244)
Процентные расходы	60	60	(336)	(354)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	56 929	45 098
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(1 402)	(950)
Прочие доходы	65	63	43	42
Прочие расходы	66	63	(3)	(10)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	67		14 086	4 581
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		19 062	9 688
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(4 133)	(2 756)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(4 772)	(2 818)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	71	64	639	62
Прибыль (убыток) после налогообложения	73		14 929	6 932
Раздел IV. Прочий совокупный доход				

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4	5
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	112		14 929	6 932

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2023-10-13

Генеральный директор
(должность)

Шелехова
(подпись)

Н.В.Шелехова
(расшифровка подписи)



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2023 г.

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

и сокращенное фирменное наименование ГК "Забайкалмедстрах"

Почтовый адрес 672000 г. Чита, Главлпочтамт, 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 долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
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		-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	25	65	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения резервов	28		-	-	956	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	29		122 950	-	12 000	-	-	-	-

Наименование показателя	Код строки	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанный с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых 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	-	-	-	-	-	-	34 866	34 866
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	11	-	-	-	-	-	-	(8 756)	(8 756)
Прочие движения резервов	14	-	-	-	-	-	-	(876)	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14.1	-	-	-	-	-	-	92 578	226 572
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	-	-	-	-	-	-	46 397	46 397
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	25	-	-	-	-	-	-	(20 749)	(20 749)

Наименование 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 долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		11	12	13	14	15	16	17	18
Прочие движение резервов	28	-	-	-	-	-	-	(956)	-
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	29	-	-	-	-	-	-	123 901	258 852

Руководитель

Генеральный директор

(должность)

Н.В.Шелехова

(инициалы, фамилия)

13.10.2023

(подпись)



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 9 месяцев 2023 г.

Полное фирменное наименование /

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

и сокращенное фирменное наименование

ГК "Забайкалмедстрах"

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

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		16 776 529	16 075 255
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(16 613 199)	(15 911 587)
Проценты полученные	21		14 312	13 964
Проценты уплаченные	22		(1 052)	(1 149)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(111 464)	(102 188)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(37 330)	(25 645)
Уплаченный налог на прибыль	28		(8 287)	(11 058)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		13	378
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		19 523	37 968
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	34		(301)	(939)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	35		(347)	(614)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43		875 000	576 000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	44		(780 000)	(665 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48		94 352	(90 553)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	58.1		(3 650)	(4 040)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4	5
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		(3 650)	(4 040)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		110 224	(56 625)
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	126 033	21 502

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

2023-10-13

Генеральный директор
(должность)



(подпись)

Н.В.Шелехова
(расшифровка подписи)



Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности ГК «Забайкалмедстрах» за 9 месяцев 2023 года

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 "Забайкалмедстрах" не имеет филиалов
Наличие представительств страховщика	11	МСФО (IAS) 1	ГК "Забайкалмедстрах" 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
<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	1	МСФО (IAS) 1	<p>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 "Забайкалмедстрах" осуществляет свою деятельность, изменилась в связи с началом проведения специальной военной операции 24 февраля 2022 года, включая изменение деловой активности в различных секторах экономики.</p> <p>Сохраняющаяся политическая напряженность и международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности ограничительных мер в отношении России. ГК "Забайкалмедстрах" осуществляет обязательное медицинское страхование на территории Забайкальского края. К факторам, в наибольшей степени влияющим на финансовые результаты ГК "Забайкалмедстрах" 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 "Забайкалмедстрах". Основными источниками формирования прибыли ГК "Забайкалмедстрах" 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 неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего 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. Руководство ГК "Забайкалмедстрах" 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	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.
База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	МСФО (IAS) 1	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.
Причины реклассификации сравнительных сумм	3	МСФО (IAS) 1	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась
Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	4	МСФО (IAS) 1	Не применимо
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 вычитаемым 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 "оцениваемых 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-модели, предполагающей управление ими с целью получения предусмотренных договором денежных потоков

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			(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 российская экономика 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	Как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность: 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 1 января 2023 года или после этой даты. Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или позже.
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых	10	МСФО (IAS) 8	МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 год. Срок начала обязательного применения страховыми организациями с 1 января 2025 года и с

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
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			отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты согласно Указанию 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 информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Компания проводит оценку влияния данных изменений.
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-нерезидентах	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, свыше 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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>ставках из открытых источников. Если ставка по депозиту отличается от рыночной более, чем на 2 процентных пунктов, она признается нерыночной. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков оценочные резервы признаются Компанией в составе прибыли 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.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	<p>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:</p> <p>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.</p>
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>	14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Не применимо
<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	15	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	<p>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</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>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 прибыли 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).</p>
Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Не применимо
Порядок признания и последующего учета прочих активов	17	МСФО (IAS) 1	<p>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".</p>
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	<p>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.</p>
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	МСФО (IAS) 32	Не применимо
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
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 признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Компания занимается исключительно ОМС
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, прекращения 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	30	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод			
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	<p>Компания ведет отдельный 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 дату получения средств от ТФОМС; 2) 15 процентов сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи. 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 неказание, 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</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			ненадлежащее выполнение условий финансового обеспечения ОМС. Признаются на одну из следующих дат: дата подписания Компанией акта ревизии, 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.
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 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	По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным способом. Способ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>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. Расчетная ликвидационная стоимость анализируется на предмет возможного пересмотра не реже чем на конец каждого отчетного года.</p>
<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	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>
<p>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</p>			
<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	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 неисключительных прав использования, соответствующими определению.</p>
<p>База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)</p>	46	МСФО (IAS) 1	<p>Последующая оценка всех групп нематериальных активов производится с помощью модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на</p>	47	МСФО (IAS) 38	<p>Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения			
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	48	МСФО (IAS) 38	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. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.
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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			несущественными. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости; по чистой возможной цене продажи.
<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	<p>В бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: -у организации существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); -представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются 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 незначительный, 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.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде</p>	56	МСФО (IFRS) 16	<p>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 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 (d) 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. 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</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).</p> <p>Компанией используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.</p>
<p>Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p>	56.1	МСФО (IFRS) 16	<p>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.</p>
<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</p>	57	МСФО (IFRS) 9	<p>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.</p>
<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода</p>	58	МСФО (IAS) 1	<p>Уставный фонд государственного унитарного предприятия сформирован в минимальном размере, установленном законодательством, 120000 тысяч рублей. Уставный фонд, отраженный в 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.</p>
<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)</p>	59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Не применимо
<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	<p>Резервный капитал формируется в соответствии с Уставом Компании путем отчислений 5% чистой прибыли по результатам работы за год и учитывается по первоначальной стоимости.</p>
<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	61	МСФО (IAS) 12	<p>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</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>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.</p> <p>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 взаимозачитываются, 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.</p>
<p>Порядок отражения дивидендов</p>	<p>62</p>	<p>МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32</p>	<p>Компания дивиденды не выплачивает, т.к. является государственным унитарным предприятием, однако в соответствии с законом Забайкальского края от 24.07.2008 года № 17-33К "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 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</p>

Примечание 5. Денежные средства Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	На 30.09.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
Денежные средства в кассе	1	39	-	39
Денежные средства на расчетных счетах	3	15 995	(3)	15 992
Итого	6	16 033	(3)	16 030

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 30.09.2023 у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (на 31.12.2022: в 1 кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла 15 992 тысяч рублей (на 31.12.2022: 15 768 тысяч рублей), или 99,8 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 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	16 030	15 806
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	110 000	-
Прочее	4.1	3	4
Итого	5	126 033	15 809

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 30.09.2023				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	251 784	135	251 649	237 666	135	237 532	
Итого	6	251 784	135	251 649	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 30.09.2023 у страховщика были остатки депозитов в 4 кредитных организациях (на 31.12.2022: в 6 кредитных организациях). Депозиты, использованные которых ограничено, по состоянию на 30.09.2023 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.

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

Наименование показателя	Код строки	На 30.09.2023		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 6,30% до 13,10%	от 31 дня до 91 дня	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 30.09.2023			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	123	-	123	381	-	381
Итого	10	123	-	123	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 30.09.2023	На 31.12.2022
1	1	3	4
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	891 534	1 182 022
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	44 681	22 373
Дебиторская задолженность по регрессам	4	191	216
Резерв под обесценение	6	(11 133)	(5 590)
Итого	7	925 273	1 199 021

Текстовое раскрытие. 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 страховым медицинским организациям 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 действующим 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.

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	614	-	-	614
Амортизационные отчисления	8	(234)	-	-	(234)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода	13	834	-	-	834
Стоимость (или оценка) на конец сравнительного периода	14	2 043	-	-	2 043
Накопленная амортизация	15	(1 209)	-	-	(1 209)
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	347	-	-	347
Выбытие	20	(286)	-	-	(286)
Амортизационные отчисления	21	(411)	-	-	(411)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	26	405	-	-	405
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	27	1 932	-	-	1 932
Накопленная амортизация	28	(1 527)	-	-	(1 527)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	29	405	-	-	405

Текстовое раскрытие к таблице 22.1 Нематериальные активы

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

Основные средства и капитальные вложения в них

Наименование показателя		Код строки	Основные средства в собственности		
			Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства
			3	4	5
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	всего	1	-	1 010	865
	первоначальная (переоцененная) стоимость	2	-	7 154	5 749
	накопленная амортизация	3	-	(6 144)	(4 885)
Поступление		5	-	939	-
Перевод в основные средства из капитальных вложений		6	-	-	-
Амортизация		10	-	(741)	(233)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	всего	21	-	1 208	632
	первоначальная (переоцененная) стоимость	22	-	8 093	5 749
	накопленная амортизация	23	-	(6 885)	(5 118)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	всего	25	-	1 029	553
	первоначальная (переоцененная) стоимость	26	-	6 823	5 749
	накопленная амортизация	27	-	(5 794)	(5 196)
Поступление		29	-	240	-
Перевод в основные средства из капитальных вложений		30	-	-	-
Выбытие		33	-	-	-
Амортизация		34	-	(225)	(233)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	всего	45	-	1 044	320
	первоначальная (переоцененная) стоимость	46	-	7 063	5 749
	накопленная амортизация	47	-	(6 019)	(5 430)

Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			
	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее
Прочее				
6	7	8	9	10
-	215	-	-	-
781	556	-	-	-
(781)	(341)	-	-	-

Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			
	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства
6	7	8	9	10
-	19 689	-	-	286
-	-	-	-	-
-	(5 084)	-	-	(71)
-	14 821	-	-	214
781	20 245	-	-	286
(781)	(5 424)	-	-	(71)
-	13 126	-	-	191
-	19 689	-	-	286
-	(6 563)	-	-	(95)
-	18 506	-	-	-
-	-	-	-	-
-	(13 191)	-	-	-
-	(4 650)	-	-	(71)
-	13 790	-	-	119
-	17 877	-	-	286
-	(4 086)	-	-	(167)

Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2
-	2 090
-	14 240
-	(12 150)
939	21 853
(939)	(939)
-	(6 130)
-	16 874
-	35 154
-	(18 280)
-	14 898
-	32 547
-	(17 649)
240	18 986
(240)	(240)
-	(13 191)
-	(5 180)
-	15 273
-	30 974
-	(15 701)

Примечание 23 Основные средства и капиталные вложения в них Таблица 23.1 Основные средства и капиталные 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
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Прочее				
1	2	4	5	6	7	10	11	2		
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	1 010	865	-	215	-	-	2 090		
	2	7 154	5 749	781	556	-	-	14 240		
	3	(6 144)	(4 885)	(781)	(341)	-	-	(12 150)		
Поступление	5	939	-	-	19 689	286	939	21 853		
Перевод в основные средства из капиталных вложений	6	-	-	-	-	-	(939)	(939)		
Амортизация	10	(741)	(233)	-	(5 084)	(71)	-	(6 130)		
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	21	1 208	632	-	14 821	214	-	16 874		
	22	8 093	5 749	781	20 245	286	-	35 154		
	23	(6 885)	(5 118)	(781)	(5 424)	(71)	-	(18 280)		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	25	1 029	553	-	13 126	191	-	14 898		
	26	6 823	5 749	-	19 689	286	-	32 547		
	27	(5 794)	(5 196)	-	(6 563)	(95)	-	(17 649)		
Поступление	29	240	-	-	18 506	-	240	18 986		
Перевод в основные средства из капиталных вложений	30	-	-	-	-	-	(240)	(240)		

Выбытие	33	-	-	-	(13 191)	-	(13 191)
Амортизация	34	(225)	(233)	-	(4 650)	(71)	(5 180)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	45	1 044	320	-	13 790	119	15 273
первоначальная (переоцененная) стоимость	46	7 063	5 749	-	17 877	286	30 974
накопленная амортизация	47	(6 019)	(5 430)	-	(4 086)	(167)	(15 701)

Примечание 25. Прочие активы Таблица 25.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	На 30.09.2023				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 с персоналом	3	48	-	48	0	-	0		
Расчеты по социальному страхованию	4	51	-	51	7	-	7		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	501	-	501	2 151	-	2 151		
Запасы	7	1 476	-	1 476	1 776	-	1 776		
Прочее	10	1	-	1	2	-	2		
Итого	11	2 076	-	2 076	3 936	-	3 936		

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 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Обязательства по аренде	6	14 313	13 887
Итого	8	14 313	13 887

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

Наименование показателя	Код строки	На 30.09.2023		На 31.12.2022	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
Обязательства по аренде	5	9,11%, 9,41%	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 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	1 032	386
Расчеты с прочими кредиторами	3	95	68
Итого	5	1 126	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 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования			
Фонд оплаты медицинских услуг	1	925 875	1 199 375
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	-	112
Итого	4	925 875	1 199 487

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

Код строки	Содержание
1	2
1	<p>Страховщик в течение 9 месяцев 2023 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования целевые средства в размере 16 600 658 тысяч рублей (в течение 9 месяцев 2022 года: 15 894 894 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 15 246 119 тысяч рублей (в течение 9 месяцев 2022 года: 14 172 215 тысяч 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.</p> <p>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.</p>

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	-	-	29
Восстановление неиспользованных резервов	4	-	(22 177)	-	(399)	(22 576)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	7	-	29	-	-	29

Текстовое раскрытие к таблице 36.1 Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Код строки	Содержание
1	2
1	Резервы в размере 29 тысяч рублей на 30 сентября 2023 года созданы в отношении судебных исков ФГБУЗ "МСЧ №107 ФМБА России, поданных в отношении страховщика, в части взыскания государственной пошлины по искам. 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 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Расчеты с персоналом	6	7 665	4 420
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	715	17
Расчеты по социальному страхованию	11	3 789	4 907
Итого	14	12 170	9 343

Текстовое раскрытие к таблице 38.2 Капитал

Код строки	Содержание
1	2
1	ГК "Забайкалмедстрах" является государственным унитарным предприятием. По состоянию на 30 сентября 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 30.09.2023 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
<p>Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России</p>	1	<p>ГК "Забайкалмедстрах" соблюдены все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом ГК "Забайкалмедстрах" имеет следующие цели: соблюдение требований к 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 30 сентября 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 30 сентября 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 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" при переходе на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.</p>
<p>Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов</p>	2	<p>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"</p>
<p>Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	3	<p>Отсутствует</p>

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

Наименование показателя	Код строки	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	1 199 375	1 254 233
Поступило	2	16 958 389	16 473 079
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	16 600 658	15 894 894
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	357 029	576 702
в результате проведения медико-экономического контроля	5	234 831	444 274
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	39 684	80 262
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	48 463	36 778
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	34 051	15 388
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	702	446
Прочие поступления целевых средств	10		1 036
Использовано	11	(15 915 003)	(14 688 080)
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	(15 859 446)	(14 622 727)
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(21 735)	(21 403)

Наименование показателя	Код строки	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
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	(21 735)	(21 403)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(5 953)	(12 039)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(7 269)	(5 517)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(8 513)	(3 847)
Прочее использование целевых средств	19	(33 822)	(43 950)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(1 316 887)	(1 674 736)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	925 875	1 364 496

Примечание 51. Процентные доходы Таблица 51.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	13 591	14 654
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	13 430	14 183
прочее	10	161	471
Итого	19	13 591	14 654

Таблица 51.1 Процентные доходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	4 981	5 174
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	4 927	5 140
прочее	10	54	34
Итого	19	4 981	5 174

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 9 месяцев 2023)

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	0	-	0	0
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	135	-	3	138

Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (За 9 месяцев 2022)

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	122	-	(3)	118
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	171	-	5	176

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

Наименование показателя	Код строки	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	114 181	104 711
Амортизация основных средств	2	5 180	6 130
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	411	234
Расходы по аренде	4	6 882	2 322
Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5	165	111
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	4 138	3 828
Расходы по страхованию	7	18	9
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	177	96
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	4 580
Транспортные расходы	12	681	648
Командировочные расходы	13	20	333
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	257	309
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	0	3
Прочие административные расходы	17	6 928	7 516
Итого	18	139 038	130 831

Таблица 59.1 Общие и административные расходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	33 482	32 405
Амортизация основных средств	2	1 713	1 996
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	124	95
Расходы по аренде	4	2 692	766
Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	5	88	28
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	1 024	1 121
Расходы по страхованию	7	6	3
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	66	9
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	11	201
Транспортные расходы	12	176	221
Командировочные расходы	13	-	198
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	88	90
Прочие административные расходы	17	1 674	2 112
Итого	18	41 145	39 244

Текстовое раскрытие к таблице 59.1 Общие и административные расходы

Код строки	Содержание
1	2
1	<p>Расходы на содержание персонала за 9 месяцев 2023 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года 114,00 тыс. руб. (за 9 месяцев 2022 88 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 23595 тысяч рублей (за 9 месяцев 2022: 21629 тысяч рублей). Расходы по амортизации основных средств за 9 месяцев 2023 год включают амортизацию по активам в форме права пользования в сумме 4722 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 9 месяцев 2023 года 6882 тысяч рублей. Расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде, отсутствует.</p>

Примечание 60. Процентные расходы Таблица 60.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	4	1 052	1 149
Итого	9	1 052	1 149

Таблица 60.1 Процентные расходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	4	336	354
Итого	9	336	354

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 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	147 003	143 855
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	21 735	21 403
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	1 477	904
Итого	7	170 215	166 162

Таблица 62.1 Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	50 225	41 602
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	5 419	3 293
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	1 285	203
Итого	7	56 929	45 098

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	242	148
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	7 020	1 764
Итого	5	7 263	2 062

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	15	94
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	-	147
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	1 387	710
Итого	5	1 402	950

Примечание 63. Прочие доходы и расходы Таблица 63.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	22 547	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	-	1
Прочее	11	817	79
Итого	12	23 364	80

Таблица 63.1 Прочие доходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4
Прочее	11	43	42
Итого	12	43	42

Таблица 63.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	За 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
Прочее	5	48	119
Итого	6	48	119

Таблица 63.2 Прочие расходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4
Прочее	5	3	10
Итого	6	3	10

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 "Забайкалмедстрах" 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 "Забайкалмедстрах". В связи с отсутствием у ГК "Забайкалмедстрах" заемных средств и, как следствие, невозможности использования собственного опыта, ГК "Забайкалмедстрах" определяет процентную ставку на основании

Наименование показателя	Код строки	Содержание
1	2	3
		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 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Основные средства и капитальные вложения в них	1	13 910	13 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	14 313	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 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
всего	1	(6 733)	(3 364)
проценты уплаченные	2	(1 052)	(1 149)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(5 681)	(2 215)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
всего	5	(3 650)	(4 040)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(3 650)	(4 040)
Итого отток денежных средств	7	(10 383)	(7 404)

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 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(10 652)	(12 331)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(2 720)	582
Итого, в том числе:	4	(13 372)	(11 750)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(13 372)	(11 750)

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

Наименование показателя	Код строки	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(4 772)	(2 818)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	639	62
Итого, в том числе:	4	(4 133)	(2 756)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(4 133)	(2 756)

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	На 30.09.2023	На 31.12.2022
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 9 месяцев 2023	За 9 месяцев 2022
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	59 769	46 616
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	2	(11 954)	(9 323)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(1 418)	(1 307)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	5 085	300
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(6 503)	(1 607)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	8	-	(1 119)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(13 372)	(11 750)

Таблица 64.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 3 квартал 2023	За 3 квартал 2022
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	19 062	9 688
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	2	(3 812)	(1 938)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(321)	(330)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	313	79
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(634)	(409)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	8	-	(489)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(4 133)	(2 756)

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

Наименование показателя	Код строки	На 30.09.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Базовая ставка налоговых отчислений (в процентах)	1	20.00	20.00

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

Наименование показателя	Код строки	На 30.09.2023	На 31.12.2022
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 (9 месяцев 2023)
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
		x1				
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	27	0	-	27
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2 227	1 109	-	1 118
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	6	(4 509)	-	4 515
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда	81	(33)	-	114
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Запасы	48	32	-	16
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по оплате ежегодного отпуска	650	650	-	-
	Прочее		10	0	-	11
	Общая сумма отложенного налогового актива		3 048	(2 753)	-	5 801
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		3 048	(2 753)	-	5 801
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Расчеты с прочими дебиторами	-	40	-	(40)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу	Основные средства	(121)	(7)	-	(114)

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
	x1		1	2	3	4
	налогооблагаемую базу, существенные					
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(121)		33	-	(153)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 928		(2 720)	-	5 648
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 928		(2 720)	-	5 648

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (за 9 месяцев 2022)
Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
	x1		1	2	3	4
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Денежные средства	1	(1)	-	2
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты в кредитных организациях	34	24	-	10
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 062	172	-	890
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 738	(231)	-	3 969
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда	96	93	-	3
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	571	571	-	-
	Прочее		8	(10)	-	18
	Общая сумма отложенного налогового актива		5 510	619	-	4 891

Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
		x1	1	2	3	4
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		5 510	619	-	4 891
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Расчеты с прочими дебиторами	(24)	3	-	(28)
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(120)	(40)	-	(80)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(144)	(37)	-	(107)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		5 366	582	-	4 784
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		5 366	582	-	4 784

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

Код строки	Содержание
1	2
1	В соответствии с законом Забайкальского края от 24.07.2008 года № 17-33К "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 № 17-33К). Часть прибыли, перечисленная по результатам работы за 2022 год составляет 20749 тыс. рублей. Эта выплата для государственного унитарного предприятия является аналогом дивидендов для акционерного общества. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Текстовые раскрытия, относящиеся к таблицам бухгалтерской (финансовой) отчетности

Текстовое раскрытие	Текстовые раскрытия, относящиеся к таблицам бухгалтерской (финансовой) отчетности	
	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
1	2	3
Таблица 5.2	Таблица 5.2 "Компоненты денежных средств и их эквивалентов"	По строке "Прочее" отражена корректировка денежных средств на сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.
Таблица 62.1	Таблица 62.1 "Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования"	Информация о дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 13 настоящего приложения
Таблица 62.2	Таблица 62.2 "Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования"	Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 31 настоящего приложения.

Генеральный директор



Н.В. Шелехова

Главный бухгалтер



Е.Н. Воронина

13.10.2023



ГК «Забайкалмедстрах»

Рег. № 2456

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2023 года.

Компания не осуществляла реклассификации сравнительных сумм, ретроспективного пересчета на начало предшествующего отчетного периода не производилось. Поэтому дополнительный баланс по форме 0420125 на 31.12.2022 года с учетом пересчета сравнительных сумм Компания не составляла, итоги баланса на 31.12.2021 не рассчитывала.

Генеральный директор



Н.В. Шелехова

Главный бухгалтер



Е. Н. Воронина

13.10.2023