

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 30 Июня 2024 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)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	На 30.06.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	1	5	16 740	13 840
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10		270 114	260 968
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	10	270 043	260 876
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	11	71	93
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	14	13	1 181 604	1 292 862
Нематериальные активы и капитальные вложения в них	23	22	140	293
Основные средства и капитальные вложения в них	24	23	1 050	16 385
Требования по текущему налогу на прибыль	26	64	-	278
Отложенные налоговые активы	27	64	1 836	2 050
Прочие активы	28	25	2 038	3 663
<b>Итого активов</b>	29		1 473 523	1 590 339
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		27		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33		868	16 278
кредиты, займы и прочие привлеченные средства	34	28	-	15 263
Прочая кредиторская задолженность	36	30	868	1 015
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	38	31	1 182 442	1 294 402
Обязательство по текущему налогу на прибыль	46	64	1 965	-
Отложенные налоговые обязательства	47	64	63	104
Резервы - оценочные обязательства	48	36	785	353
Прочие обязательства	49	37	16 407	10 601
<b>Итого обязательств</b>	50		1 202 531	1 321 738
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>		38		
Уставный капитал	51	38	122 950	122 950

Наименование показателя	Код строки	Примечание	На 30.06.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
Резервный капитал	53	38	12 000	12 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	64		136 042	133 651
Итого капитала	65		270 992	268 601
Итого капитала и обязательств	66		1 473 523	1 590 339

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

11.07.2024

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Н.В. Шелехова

(расшифровка подписи)

Расшифровка строк по форме 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации

Расшифровка строк бухгалтерского баланса	Бухгалтерский баланс на 30.06.2024	
	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Тыс. руб.
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 на 31.12.2023	
	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Тыс. руб.
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

11.07.2024

Генеральный  
директор

(должность)

(подпись)

Н.В. Шелехова

(расшифровка подписи)



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 1 полугодие 2024 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)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4	5
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>				
Процентные доходы	43		21 285	8 610
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		131	5
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	131	5
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности</b>	<b>58</b>		<b>21 416</b>	<b>8 615</b>
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
Общие и административные расходы	59	59	(99 574)	(97 903)
Процентные расходы	60	60	(427)	(716)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	117 828	113 286
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(356)	(5 861)
Прочие доходы	65	63	534	23 332
Прочие расходы	66	63	(19)	(45)
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>	<b>67</b>		<b>17 987</b>	<b>32 092</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		39 403	40 707
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(8 939)	(9 239)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(8 765)	(5 880)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	71	64	(173)	(3 359)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>73</b>		<b>30 464</b>	<b>31 468</b>
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>	<b>112</b>		<b>30 464</b>	<b>31 468</b>

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

11.07.2024

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 2 квартал 2024 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)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4	5
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность</b>				
Процентные доходы	43		10 494	4 261
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	52		45	2
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	53	56	45	2
<b>Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности</b>	<b>58</b>		<b>10 539</b>	<b>4 263</b>
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
Общие и административные расходы	59	59	(51 791)	(49 655)
Процентные расходы	60	60	(101)	(363)
Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62	62	62 310	62 372
Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63	62	(61)	(4 647)
Прочие доходы	65	63	1 499	19 574
Прочие расходы	66	63	(7)	(7)
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>	<b>67</b>		<b>11 849</b>	<b>27 274</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	68		22 388	31 538
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	69	64	(5 130)	(6 974)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	70	64	(4 603)	(4 090)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	71	64	(526)	(2 884)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>73</b>		<b>17 258</b>	<b>24 564</b>
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>	<b>112</b>		<b>17 258</b>	<b>24 564</b>

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

11.07.2024

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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 1 полугодие 2024 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 0420127  
Годовая (квартальная)

Наименование показателя	Код строки	Примечание	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	17	18
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1		122 950	11 044	99 209	233 203
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	4		122 950	11 044	99 209	233 203
Прибыль (убыток) после налогообложения	5		-	-	31 468	31 468
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	11	65	-	-	(20 749)	(20 749)
Прочее движение резервов	14		-	956	(956)	-
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	14.1		122 950	12 000	108 972	243 923
Остаток на начало отчетного периода	15		122 950	12 000	133 651	268 601
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	18		122 950	12 000	133 651	268 601
Прибыль (убыток) после налогообложения	19		-	-	30 464	30 464
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	25	65	-	-	(28 073)	(28 073)
Остаток на конец отчетного периода, в том числе:	29		122 950	12 000	136 042	270 992

Руководитель

11.07.2024

Генеральный директор  
(должность)



(подпись)

Н.В. Шелехова  
(инициалы, фамилия)

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 1 полугодие 2024 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)

Тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Примечание	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4	5
Отчет о потоках денежных средств	1		x	x
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности	2		x	x
Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	19		12 758 391	11 426 387
Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	20		(12 641 556)	(11 319 028)
Проценты полученные	21		20 166	8 602
Проценты уплаченные	22		(427)	(716)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам	24		(65 834)	(73 109)
Оплата прочих административных и операционных расходов	27		(51 626)	(31 897)
Уплаченный налог на прибыль	28		(6 522)	(3 694)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29		(10)	78
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	30		12 582	6 624
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	33		x	x
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	34			(301)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	35			(168)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	43			440 000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	44			(440 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	48			(469)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности	52		x	x
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	58.1		(1 684)	(2 223)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	61		(1 684)	(2 223)



Сальдо денежных потоков за отчетный период	62		10 899	3 932
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	64	5	273 843	15 809
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	65	5	284 742	19 741

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

11.07.2024

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Н.В. Шелехова

(расшифровка подписи)



Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности ГК «Забайкалмедстрах» за 1 полугодие 2024 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	137
Валюта отчетности	15	МСФО (IAS) 21	В тысячах российских рублей

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

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	МСФО (IAS) 1	Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены частым 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. Сохраняющаяся напряженная геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ



Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			<p>на внешнее санкционное давление имеют последствия для российской экономики. 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 (0,9% 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".</p> <p>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 0,9% 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 неокказание, 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. В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2011 № 178-ФЗ "О приватизации государственного и муниципального имущества", Законом Забайкальского края от 26 сентября 2008 года № 52-33К «О приватизации государственного имущества Забайкальского края», Прогнозным планом (программой) приватизации государственного имущества Забайкальского края на 2024-2026 годы, утвержденным распоряжением Правительства Забайкальского края от 04.10.2023 № 386-р, издано распоряжение Правительства Забайкальского края от 03.07.2024 № 281-р «Об условиях приватизации государственного унитарного предприятия Забайкальского края «Государственная страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах»». В соответствии с распоряжением от 03.07.2024 № 281-р, ГК «Забайкалмедстрах» подлежит приватизации путем преобразования в общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская компания «Забайкалмедстрах». 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.

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
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
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
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



Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			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 (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.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
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	<p>Не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании применение с 1 января 2024 года: 1) ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы". Компанией принято решение не применять п. 7 ФСБУ 14/2022; 2) Абз.1 п. 25 ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете". С января 2024 года действуют два новых стандарта, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании — МСФО (IFRS) S1 и МСФО (IFRS) S2, которые посвящены раскрытиям об устойчивом развитии и изменениях климата. МСФО (IFRS) S1 и МСФО (IFRS) S2 выпущены 26 июня 2023 года и создают глобальную основу для раскрытия информации об устойчивом развитии. Общие требования к отчетности в области устойчивого развития изложены в МСФО (IFRS) S1, а правила раскрытия информации, связанной с климатом, — в МСФО (IFRS) S2. Эти стандарты разработаны для удовлетворения информационных потребностей рынков капитала. С января 2024 года вступили в силу поправки к действующим стандартам, которые также не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Компании: 1) МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: соглашения о финансировании поставщиков. Поправки к МСФО (IAS) 7 обязывают раскрывать информацию о финансовых соглашениях с поставщиками. Поправки к руководству по применению МСФО (IFRS) 7 требуют раскрывать, имелся ли доступ к соглашениям о финансировании поставщиков, предоставляющих более продолжительные сроки оплаты или условия досрочной выплаты поставщикам; 2) МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: долгосрочные обязательства с ковенантами. Поправки к МСФО (IAS) 1 уточняют, что только условия, которые компания обязана соблюдать на конец отчетного периода или до его окончания, влияют на право отложить погашение обязательства по крайней мере на 12 месяцев после отчетной даты. Следовательно, они должны учитываться при классификации обязательства как текущего или долгосрочного. Поправки также ввели определение понятия «урегулирование»</p>



Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			(settlement). Поправки применяются ретроспективно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или позже; 3) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: обязательства по аренде при продаже и обратной аренде. Поправки к МСФО (IFRS) 16 добавляют требования к последующей оценке операций по продаже и обратной аренде, удовлетворяющих требованиям МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и подлежащих учету как продажа.
<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	10	МСФО (IAS) 8	<p>ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" применяется с 1 апреля 2025 года. Компания проводит оценку влияния данных изменений. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 год. Срок начала обязательного применения страховыми организациями с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты согласно Указания Банка России от 16.08.2022 N 6219-У). Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования. Применяется ко всем видам договоров страхования, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту, оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Компания проводит оценку влияния данных изменений.</p>
<p><b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b></p>			
<p>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p>	11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	<p>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.</p>
<p>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	<p>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 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,</p>



Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			приобретенным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.
<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: 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 счета в банках в части неснижаемого остатка и связанных с ними процентов; депозиты, размещенные в банках; торговая дебиторская задолженность или договорные активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков оценочные резервы признаются Компанией в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату, в том числе по активам, приобретенным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании. Величина обесценения (резерва) определяется по состоянию на каждую отчетную дату (последний день отчетного квартала) в размере ожидаемых кредитных убытков. В случае возникновения дебиторской задолженности, сомнительной к погашению, от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за нарушения, выявленные при проведении контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, создается резерв под обесценение в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.09.2015 N 491-П. Резерв под обесценение создается в части сумм, ранее признанных как доход страховой медицинской организации, в случае нарушения сроков уплаты платежа более чем на 20 дней (включительно).</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
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	Дебиторская задолженность Компании возникает только в рублях и отражается в учете по первоначальной стоимости в сумме фактической задолженности по методу начисления. Дебиторская задолженность Компании представлена в т.ч.: дебиторской задолженностью по операциям ОМС; предоплаченными расходами поставщикам за товары и услуги; задолженностью по налогам и сборам. По дебиторской задолженности Компании за товары и услуги, возникающей в ходе обычной деятельности (например, при приобретении имущества, услуг связи, консультационных услуг, и пр.), резервы под обесценение создаются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	19	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Все финансовые обязательства Компании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В соответствии с Учетной политикой Компании, к финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, в том числе если дата погашения приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется.
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	20	МСФО (IAS) 32	Не применимо
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
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
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности</b>			
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	27	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Компания занимается исключительно ОМС



Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования			
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	29	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, последующего учета, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	30	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	31	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	32	МСФО (IFRS) 4	Компания занимается исключительно ОМС
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	39	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 неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества. Признаются на более раннюю из дат: дата признания штрафа или поступления штрафа от медицинской организации; 5) доходы от восстановления сумм резервов под обесценение. Признаются на</p>

Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			последний день месяца. 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: 1) расходы в виде штрафов за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий финансового обеспечения ОМС. Признаются на одну из следующих дат: дата подписания Компанией акта проверки ТФОМС, требования (претензии) ТФОМС; 2) 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; 3) расходы по формированию (доначислению) резервов под обесценение. Признаются в последний день месяца.
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
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
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
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
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 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



Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			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.
Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	44	МСФО (IAS) 16	В целях начисления амортизации используются следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: машины и оборудование (кроме офисного) - от 3 до 10 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.
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	54	МСФО (IAS) 38	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.
Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	55	МСФО (IAS) 1	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании. Конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива определяется в соответствии с ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения". Для последующей оценки нематериальных активов Компанией для всех групп нематериальных активов выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В Компании нематериальные активы представлены приобретенными программными продуктами на условиях неисключительных прав использования, соответствующими определению.
Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	47	МСФО (IAS) 38	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	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



Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года. Для имеющихся в Компании нематериальных активов ликвидационная стоимость равна нулю.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	49	МСФО (IAS) 1	Не применимо
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
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
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
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 незначительными. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости; по чистой возможной цене продажи.
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	55	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	В бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у организации существует обязательство (юридическое или 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.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	56	МСФО (IFRS) 16	В случае, когда Компания выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды она признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату



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



Наименование показателя	Код строки	Стандарт МСФО	Содержание
1	2	3	4
			случаев: - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Компанией используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	56.1	МСФО (IFRS) 16	Компания не применяет основной подход к учету аренды, описанный выше, для всех договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если его стоимость составляет не более 300000 рублей на дату заключения договора. Аренда классифицируется как краткосрочная, если планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	57	МСФО (IFRS) 9	Кредиторская задолженность Компании возникает только в рублях и отражается в учете в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность Компании представлена в т.ч.: задолженностью по операциям ОМС; задолженностью перед поставщиками в связи с необходимостью поставки товаров и услуг для обеспечения основной деятельности; обязательствами по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; задолженностью по налогам, сборам и страховым взносам.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	58	МСФО (IAS) 1	Уставный фонд государственного унитарного предприятия сформирован в минимальном размере, установленном законодательством, 120000 тысяч рублей. Уставный фонд, отраженный 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.
Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	59	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Не применимо
Порядок признания и оценки резервного капитала	60	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Резервный капитал формируется в соответствии с Уставом Компании путем отчислений 5% чистой прибыли по результатам работы за год и учитывается по первоначальной стоимости.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	61	МСФО (IAS) 12	Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательства по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (месяца) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные



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

Примечание 5. Денежные средства Таблица 5.1 Денежные средства

Наименование показателя	Код строки	На 30.06.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства в кассе	1	62	-	62	52	-	52
Денежные средства на расчетных счетах	3	16 680	(2)	16 678	13 791	(3)	13 789
<b>Итого</b>	<b>6</b>	<b>16 742</b>	<b>(2)</b>	<b>16 740</b>	<b>13 843</b>	<b>(3)</b>	<b>13 840</b>

Текстовое раскрытие к таблице 5.1 Денежные средства

Код строки	Содержание
1	2
1	По состоянию на 30.06.2024 у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (на 31.12.2023: в 1 кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла 16 678 тысяч рублей (на 31.12.2023: 13 789 тысяч рублей), или 99,6 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023: 99,8 процентов).

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Наименование показателя	Код строки	На 30.06.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Денежные средства за вычетом денежных средств, ограниченных в использовании	1	16 740	13 840
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	3	268 000	260 000
Прочее	4.1	2	3
<b>Итого</b>	<b>5</b>	<b>284 742</b>	<b>273 843</b>

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за I полугодие 2024

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	13 791	13 791
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 791	13 791
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	13 832 004	13 832 004
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	13 832 004	13 832 004
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	(13 829 115)	(13 829 115)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13 829 115)	(13 829 115)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	16 680	16 680
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 680	16 680

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	15 771	15 771
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	15 771	15 771
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	11 875 671	11 875 671
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11 875 671	11 875 671
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	(11 871 740)	(11 871 740)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(11 871 740)	(11 871 740)
всего	36	19 703	19 703



Наименование показателя		Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1		2	3	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	19 703	19 703

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств за 1 полугодие 2024

Наименование показателя		Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1		2	3	4
Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	3	3
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	3
	Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	14	14
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14
	Списание финансовых активов, в том числе:	всего	(15)	(15)
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(15)	(15)
	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	2	2
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2

Таблица 5.5 Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств (сравнительные данные)

Наименование показателя		Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1		2	3	4
Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств	Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	4	4
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	4
	Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	31	31
		финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31	31
		всего	(31)	(31)

Наименование показателя		Код строки	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1		2	3	4
Списание финансовых активов, в том числе:	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(31)	(31)
	Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	36	4	4
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	4	4

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Наименование показателя	Код строки	На 30.06.2024			На 31.12.2023		
		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	270 092	49	270 043	261 055	180	260 876
<b>Итого</b>	<b>6</b>	<b>270 092</b>	<b>49</b>	<b>270 043</b>	<b>261 055</b>	<b>180</b>	<b>260 876</b>

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 30.06.2024 у страховщика были остатки депозитов в 4 кредитных организациях (на 31.12.2023: в 4 кредитных организациях). Депозиты, использование которых ограничено, по состоянию на 30.06.2024 и на 31.12.2023 отсутствуют. У Компании депозиты высокого кредитного качества, задержки платежей нет, в связи с чем данные для заполнения таблицы 68.12 примечания 68 отсутствуют. Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.



Таблица 10.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 1 полугодие 2024

Наименование показателя		Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1		2	3	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	1	261 055	261 055
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	261 055	261 055
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	6	1 082 203	1 082 203
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	1 082 203	1 082 203
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	16	(1 073 166)	(1 073 166)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(1 073 166)	(1 073 166)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	36	270 092	270 092
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	270 092	270 092

Таблица 10.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)

Наименование показателя		Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1		2	3	4
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	1	237 666	237 666
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	237 666	237 666
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	6	448 503	448 503
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	448 503	448 503
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	16	(448 602)	(448 602)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(448 602)	(448 602)
Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	36	237 567	237 567
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	237 567	237 567

Таблица 10.3 Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 1 полугодие 2024

Наименование показателя		Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1		2	3	4
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	1	180	180
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	180	180
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	6	402	402
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	402	402
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	16	(533)	(533)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(533)	(533)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	36	49	49
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	49	49

Таблица 10.3 Выверка изменений резерва под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)

Наименование показателя		Код строки	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1		2	3	4
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	1	135	135
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	135	135
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	6	464	464
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	464	464
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	16	(469)	(469)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(469)	(469)
Резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	всего	36	130	130
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	130	130



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 30.06.2024		На 31.12.2023	
		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 14,7% до 16,4%	от 33 дней до 64 дней	от 16,1% до 16,5%	от 61 дня до 68 дней

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

Наименование показателя	Код строки	Полная балансовая стоимость на 30.06.2024			Полная балансовая стоимость на 31.12.2023		
		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	71	-	71	93	-	93
Итого	10	71	-	71	93	-	93

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности за 1 полугодие 2024

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
1	2	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	93	93
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	93	93
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	244	244
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	244	244
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	(266)	(266)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(266)	(266)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	всего	71	71
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	71	71

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Прочее	Итого
1	2	8	9
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	всего	381	381
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	381	381
Поступление финансовых активов, в том числе:	всего	242	242
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	242	242
Списание финансовых активов, в том числе:	всего	(470)	(470)
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(470)	(470)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	всего	154	154
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	154	154

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 30.06.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	1	1 158 726	1 265 004
Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3	30 399	36 911
Дебиторская задолженность по регрессам	4	79	154
Резерв под обесценение	6	(7 600)	(9 208)
Итого	7	1 181 604	1 292 862

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

Код строки	Содержание
1	2
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования представляют собой средства на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования, перечисленные авансом страховым медицинским организациям за медицинские услуги, которые еще не были оказаны. Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет собой 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.



Таблица 13.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 1 полугодие 2024

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
1	2	3	4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	1 265 004	36 911	154	1 302 070
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 265 004	79	154	1 265 238
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	36 832	-	36 832
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	5 765 590	50 651	129	5 816 370
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	5 765 590	42 932	129	5 808 651
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	7 719	-	7 719
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(5 871 869)	(57 164)	(203)	(5 929 236)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(5 871 869)	(43 012)	(203)	(5 915 084)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	(14 152)	-	(14 152)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	1 158 726	30 399	79	1 189 204
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	1 158 726	-	79	1 158 805
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	30 399	-	30 399

Таблица 13.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Дебиторская задолженность по регрессам	Итого
1	2	3	4	5	6
Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	1	1 182 022	22 373	216	1 204 611
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	1 182 022	11	216	1 182 248
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	-	22 363	-	22 363
Поступление финансовых активов, в том числе:					
всего	6	5 207 434	91 236	152	5 298 821

финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7	5 207 434	64 864	152	5 272 450
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	-	26 371	-	26 371
Списание финансовых активов, в том числе:					
всего	16	(5 489 998)	(69 486)	(152)	(5 559 636)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17	(5 489 998)	(64 875)	(152)	(5 555 025)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	-	(4 611)	-	(4 611)
Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:					
всего	36	899 457	44 123	216	943 796
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37	899 457	-	216	899 673
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	-	44 123	-	44 123

Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования за 1 полугодие 2024

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
1	2	3	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	9 208	9 208
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	9 208	9 208
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	291	291
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	291	291
Списание финансовых активов, в том числе:			
всего	16	(1 899)	(1 899)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	(1 899)	(1 899)
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:			
всего	36	7 600	7 600
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	7 600	7 600



Таблица 13.3 Выверка изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	Итого
		3	6
Резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:			
всего	1	5 590	5 590
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	4	5 590	5 590
Поступление финансовых активов, в том числе:			
всего	6	5 633	5 633
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	9	5 633	5 633
Списание финансовых активов, в том числе:			
всего	16	(192)	(192)
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	19	(192)	(192)
Резерв под обесценение по состоянию на отчетную дату, в том числе:			
всего	36	11 031	11 031
финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	39	11 031	11 031

Примечание 22. Нематериальные активы. Таблица 22.1 Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Наименование показателя	Код строки	Нематериальные активы, приобретенные	Нематериальные активы, созданные самостоятельно	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Программное обеспечение		
1	2	3	6	1	2
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:					
всего	1	756	-	-	756
первоначальная (переоцененная) стоимость	2	2 083	-	-	2 083
накопленная амортизация	3	(1 328)	-	-	(1 328)
Поступление	5	168	-	-	168
Выбытие, в том числе:					
всего	8	(286)	-	-	(286)
первоначальная (переоцененная) стоимость	9	(478)	-	-	(478)
накопленная амортизация	10	192	-	-	192
Амортизация	12	(287)	-	-	(287)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:					
всего	21	350	-	-	350
первоначальная (переоцененная) стоимость	22	1 773	-	-	1 773
накопленная амортизация	23	(1 423)	-	-	(1 423)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:					
всего	25	293	-	-	293

Наименование показателя	Код строки	Нематериальные активы, приобретенные	Нематериальные активы, созданные самостоятельно	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Программное обеспечение		
1	2	3	6	1	2
первоначальная (переоцененная) стоимость	26	1 344	-	-	1 344
накопленная амортизация	27	(1 050)	-	-	(1 050)
Выбытие, в том числе:					
первоначальная (переоцененная) стоимость	35	(76)	-	-	(76)
накопленная амортизация	36	76	-	-	76
Амортизация	38	(153)	-	-	(153)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:					
всего	49	140	-	-	140
первоначальная (переоцененная) стоимость	50	1 268	-	-	1 268
накопленная амортизация	51	(1 128)	-	-	(1 128)



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

Наименование показателя	Код строки	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Земля, здания и сооружения	Прочее		
1	2	4	5	7	10	11	12
<b>Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	1	1 029	553	13 126	191	-	14 898
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	2	6 823	5 749	19 689	286	-	32 547
<b>накопленная амортизация</b>	3	(5 794)	(5 196)	(6 563)	(95)	-	(17 649)
<b>Поступление</b>	5	240	-	18 506	-	240	18 986
<b>Перевод в основные средства из капитальных вложений</b>	6	-	-	-	-	(240)	(240)
<b>Выбытие, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	9	-	-	(13 191)	-	-	(13 191)
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	10	-	-	(20 319)	-	-	(20 319)
<b>накопленная амортизация</b>	11	-	-	7 127	-	-	7 127
<b>Амортизация</b>	13	(147)	(155)	(3 118)	(48)	-	(3 467)
<b>Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	24	1 122	398	15 323	143	-	16 986
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	25	7 063	5 749	17 877	286	-	30 974
<b>накопленная амортизация</b>	26	(5 941)	(5 351)	(2 554)	(143)	-	(13 988)
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	28	1 083	241	14 965	95	-	16 385
<b>первоначальная (переоцененная) стоимость</b>	29	7 183	5 749	16 836	286	-	30 054
<b>накопленная амортизация</b>	30	(6 099)	(5 508)	(1 871)	(191)	-	(13 669)
<b>Поступление</b>	32	65	-	-	-	65	130

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	Земля, здания и сооружения	Прочее		
1	2	4	5	7	10	11	12
Перевод в основные средства из капитальных вложений	33	-	-	-	-	(65)	(65)
<b>Выбытие, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	36	-	-	(12 471)	(61)	-	(12 532)
первоначальная (переоцененная) стоимость	37	-	-	(16 836)	(286)	-	(17 121)
накопленная амортизация	38	-	-	4 365	225	-	4 589
Амортизация	40	(183)	(156)	(2 494)	(34)	-	(2 867)
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:</b>							
<b>всего</b>	51	965	85	-	-	-	1 050
первоначальная (переоцененная) стоимость	52	7 248	5 749	-	-	-	12 997
накопленная амортизация	53	(6 283)	(5 664)	-	-	-	(11 947)



## Примечание 25. Прочие активы Таблица 25.1 Прочие активы

Наименование показателя	Код строки	На 30.06.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	-	-	-	1	-	1
Расчеты с персоналом	3	-	-	-	0	-	0
Расчеты по социальному страхованию	4	148	-	148	62	-	62
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6	449	-	449	1 707	-	1 707
Запасы	7	1 440	-	1 440	1 892	-	1 892
Прочее	10	1	-	1	1	-	1
<b>Итого</b>	<b>11</b>	<b>2 038</b>	<b>-</b>	<b>2 038</b>	<b>3 663</b>	<b>-</b>	<b>3 663</b>

Таблица 25.2 Анализ изменений запасов за 1 полугодие 2024

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов				Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	4	5	6	8	9
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1	646	837	269	25	1 776
стоимость (или оценка)	2	646	837	269	25	1 776
Поступление (создание)	4	496	668	1 738	-	2 902
Перевод в другие активы и обратно	6	(337)	-	98	-	(240)
Выбытие	7	-	0	-	(25)	(25)
Признание в составе расходов	8	(80)	(837)	(1 917)	-	(2 834)
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	12	725	667	187	-	1 580
стоимость (или оценка)	13	725	667	187	-	1 580
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	15	855	758	279	-	1 892
стоимость (или оценка)	16	855	758	279	-	1 892
Поступление (создание)	18	194	556	1 577	-	2 327
Перевод в другие активы и обратно	20	(78)	(10)	23	-	(65)
Признание в составе расходов	22	(195)	(847)	(1 671)	-	(2 713)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	26	776	457	208	-	1 440
стоимость (или оценка)	27	776	457	208	-	1 440

Наименование показателя	Код строки	Виды запасов				Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	4	5	6	8	9

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 30.06.2024	На 31.12.2023
		3	4
Обязательства по аренде	6	-	15 263
Итого	9	-	15 263

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

Наименование показателя	Код строки	На 30.06.2024		На 31.12.2023	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
Обязательства по аренде	5	-	-	9,11%; 9,94 %	ожидаемый срок окончания договоров аренды 31.12.2024, 31.12.2025

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

Наименование показателя	Код строки	На 30.06.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	857	919
Расчеты с прочими кредиторами	3	11	96
Итого	5	868	1 015

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 30.06.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Фонд оплаты медицинских услуг	1	1 182 350	1 294 352
Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	2	92	49
Итого	4	1 182 442	1 294 402



**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 1 полугодия 2024 года получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования целевые средства в размере 12 626 449 тысяч рублей (в течение 1 полугодия 2023 года: 11 313 846 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанные ими услуги на сумму 12 099 327 тысяч рублей (в течение 1 полугодия 2023 года: 10 191 679 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. Информация раскрывается в примечании 40 настоящего приложения.</p> <p>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. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.</p>

**Примечание 36. Резервы - оценочные обязательства Таблица 36.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств**

Наименование показателя	Код строки	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	2	4	5
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	1	29	323	353
Создание резервов	2	1 924	-	1 924
Использование резервов	3	(20)	-	(20)
Восстановление неиспользованных резервов	4	(1 149)	(323)	(1 472)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	7	785	-	785

**Текстовое раскрытие к таблице 36.1 Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Код строки	Содержание
1	2
1	<p>Резервы в размере 437 тысяч рублей на 30 июня 2024 года созданы в отношении судебных исков ФГБУЗ МСЧ №107 ФМБА России, поданных в отношении страховщика, в части взыскания судебных расходов по искам; резерв в размере 348 тысяч рублей создан в отношении судебного иска ТФОМС Забайкальского края о взыскании с ГК "Забайкалмедстрах" штрафа по Акту плановой выездной комплексной проверки от 12.07.2023. По мнению страховщика, сформированному с учётом прогнозов юристов Компании, результат рассмотрения исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.</p>

Примечание 37. Прочие обязательства Таблица 37.1 Прочие обязательства

Наименование показателя	Код строки	На 30.06.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Расчеты с персоналом	6	10 184	4 888
Налог на добавленную стоимость, полученный	7	0	0
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8	632	15
Расчеты по социальному страхованию	11	5 591	5 699
Итого	14	16 407	10 601

Примечание 38 Капитал Текстовое раскрытие к таблице 38.1 Капитал

Код строки	Содержание
1	2
1	ГК "Забайкалмедстрах" является государственным унитарным предприятием. По состоянию на 30 июня 2024 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 30.06.2024 года, в том числе 120 000 тысяч рублей - установленный учредительными документами и оплаченный уставный фонд; 2 950 тысяч рублей - результат пересчета уставного фонда по МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" при переходе на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.

Примечание 39. Управление капиталом Таблица 39.1 Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
Описание принятых страховой организацией политики и процессов управления по соблюдению требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России	1	ГК "Забайкалмедстрах" соблюдены все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом ГК "Забайкалмедстрах" имеет следующие цели: соблюдение требований 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 июня 2024 года составил 120 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 120 000 тысяч рублей). Уставный фонд, отраженный в бухгалтерском учете и отчетности составляет 122 950 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 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



Наименование показателя	Код строки	Текстовое пояснение
1	2	3
		отраслевые стандарты бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.
Информация о соблюдении страховой организацией в отчетном периоде требований нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов	2	В 1 полугодии 2024 года ГК "Забайкалмедстрах" соблюдаются требования Положения Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков"
Перечень нарушений страховой организацией требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	3	Отсутствует

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

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	1	1 294 352	1 199 375
Поступило	2	12 919 653	11 601 935
Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	3	12 626 449	11 313 846
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	293 075	287 867
в результате проведения медико-экономического контроля	5	242 459	196 669
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	6	30 818	25 454
в результате проведения медико-экономической экспертизы	7	12 079	39 385
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8	7 719	26 359
Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	9	129	221
Использовано	11	(12 517 957)	(10 775 921)
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	12	(12 491 040)	(10 735 762)

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)			
Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	13	(8 364)	(16 316)
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	(8 364)	(16 316)
в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	15	(4 623)	(3 818)
в результате проведения медико-экономической экспертизы	16	(1 812)	(5 908)
в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	17	(1 930)	(6 590)
Прочее использование целевых средств	19	(18 552)	(23 844)
Возврат целевых средств источнику финансирования	20	(513 699)	(1 092 451)
Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	21	1 182 350	932 937

Примечание 51. Процентные доходы Таблица 51.1 Процентные доходы

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
всего	1	21 285	8 610
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	21 203	8 503
прочее	10	82	108
Итого	19	21 285	8 610



Таблица 51.1 Процентные доходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:			
<b>всего</b>	1	10 494	4 261
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	10 461	4 201
прочее	10	33	60
<b>Итого</b>	19	10 494	4 261

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 отчетный период)

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	180	3	182
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(131)	(1)	(131)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	49	2	51

Таблица 56.1 Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (сравнительные данные)

Наименование показателя	Код строки	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
Резерв под обесценение на начало отчетного периода	1	135	4	138
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2	(5)	1	(5)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	5	130	4	134

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

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	71 384	80 698
Амортизация основных средств	2	2 867	3 467
Амортизация нематериальных активов	3	153	287
Расходы по аренде	4	6 182	4 190
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5	224	77
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	3 008	3 113
Расходы по страхованию	7	12	12
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	128	111
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	452	-
Транспортные расходы	12	538	505
Командировочные расходы	13	243	20
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	193	169
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	-	0
Прочие административные расходы	17	14 190	5 254
Итого	18	99 574	97 903

Таблица 59.1 Общие и административные расходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	35 953	40 835
Амортизация основных средств	2	807	1 711
Амортизация нематериальных активов	3	68	149
Расходы по аренде	4	3 989	2 117
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5	178	33
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	1 290	1 654
Расходы по страхованию	7	6	6
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	27	20
Транспортные расходы	12	350	275
Командировочные расходы	13	133	20
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	119	109
Прочие административные расходы	17	8 872	2 728
Итого	18	51 791	49 655



Наименование показателя	Код строки	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4

Текстовое раскрытие к таблице 59.1 Общие и административные расходы

Код строки	Содержание
1	2
1	Расходы на содержание персонала за 1 полугодие 2024 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года 127 тысяч рублей (за 1 полугодие 2023 года 114 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 14538 тысяч рублей (за 2023: 16563 тысяч рублей). Расходы по амортизации основных средств за 1 полугодие 2024 года включают амортизацию по активам в форме права пользования в сумме 2528 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 1 полугодие 2024 год 6182 тысяч рублей. Расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде, отсутствует.

Примечание 60. Процентные расходы Таблица 60.1 Процентные расходы

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	4	427	716
Итого	9	427	716

Таблица 60.1 Процентные расходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	4	101	363
Итого	9	101	363

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 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	107 564	96 778
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	8 364	16 316
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	1 899	192
Итого	7	117 828	113 286

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

Наименование показателя	Код строки	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
Доходы, полученные под расходы на ведение дела	1	57 240	50 948
Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	2	4 072	11 253
Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	6	997	172
<b>Итого</b>	<b>7</b>	<b>62 310</b>	<b>62 372</b>

Таблица 62.2 Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	65	228
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	291	5 633
<b>Итого</b>	<b>5</b>	<b>356</b>	<b>5 861</b>

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

Наименование показателя	Код строки	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	1	61	199
Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	4	-	4 448
<b>Итого</b>	<b>5</b>	<b>61</b>	<b>4 647</b>



Примечание 63. Прочие доходы и расходы Таблица 63.1 Прочие доходы

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	-	22 558
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	103	-
Прочее	11	432	775
<b>Итого</b>	<b>12</b>	<b>534</b>	<b>23 332</b>

Таблица 63.1 Прочие доходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	8	992	19 566
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	10	103	-
Прочее	11	405	8
<b>Итого</b>	<b>12</b>	<b>1 499</b>	<b>19 574</b>

Таблица 63.2 Прочие расходы

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Прочее	5	19	45
<b>Итого</b>	<b>6</b>	<b>19</b>	<b>45</b>

Таблица 63.2 Прочие расходы (За последний квартал)

Наименование показателя	Код строки	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
Прочее	5	7	7
<b>Итого</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

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 открытых данных о средней ставке кредитования юридических лиц российскими кредитными организациями на срок, сопоставимый со сроком договора аренды (сайт Банка России ( <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> )), 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 ( <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> ) 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 30.06.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Основные средства и капитальные вложения в них	1	0	15 060
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3	0	15 263

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

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:			
<b>всего</b>	1	(6 049)	(4 317)
проценты уплаченные	2	(427)	(716)
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	3	(5 622)	(3 601)
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:			
<b>всего</b>	5	(1 684)	(2 223)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6	(1 684)	(2 223)
<b>Итого отток денежных средств</b>	7	<b>(7 732)</b>	<b>(6 540)</b>

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 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(8 765)	(5 880)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(173)	(3 359)
<b>Итого, в том числе:</b>	4	<b>(8 939)</b>	<b>(9 239)</b>
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(8 939)	(9 239)

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 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов			
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	(4 603)	(4 090)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3	(526)	(2 884)
Итого, в том числе:	4	(5 130)	(6 974)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	(5 130)	(6 974)

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 30.06.2024	На 31.12.2023
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 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	39 403	40 707
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: 20%; 20__ год: 20%)	2	(7 881)	(8 141)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(1 057)	(1 098)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	852	4 772
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(1 909)	(5 869)
Прочее	11.1	(1)	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(8 939)	(9 239)

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 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	22 388	31 538
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: 20%; 20__ год: 20%)	2	(4 478)	(6 308)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	(651)	(666)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	540	4 006
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(1 191)	(4 672)
Прочее	11.1	(1)	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	12	(5 130)	(6 974)



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 30.06.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.	1	Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды отсутствуют	Непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды отсутствуют

Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (за отчетный период)

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода	
1	2	3	4	5	6	7	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Денежные средства	0	0	-	1	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты в кредитных организациях	10	(26)	-	36	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	1 520	(322)	-	1 842	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	90	90	-	-	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16	16	-	-	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	157	86	-	71	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда	0	(41)	-	41	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Запасы	23	(14)	-	37	
	Прочее		20	(4)	-	24	
	Общая сумма отложенного налогового актива			1 836	(214)	-	2 050
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			1 836	(214)	-	2 050
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	Основные средства	(63)	41	-	(104)	
	Общая сумма отложенного налогового обязательства			(63)	41	-	(104)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			1 773	(173)	-	1 946
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			1 773	(173)	-	1 946



Таблица 64.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (сравнительные данные)

Продолжающаяся деятельность

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода	
1	2	3	4	5	6	7	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Денежные средства	1	0	-	1	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Депозиты в кредитных организациях	26	(1)	-	27	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	2 206	1 088	-	1 118	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	4	(4 512)	-	4 515	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Аренда	55	(59)	-	114	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Запасы	64	48	-	16	
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	Обязательства по оплате ежегодного отпуска	61	61	-	-	
	Прочее		10	0	-	11	
	Общая сумма отложенного налогового актива			2 426	(3 375)	-	5 801
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами			2 426	(3 375)	-	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, существенные	Основные средства	(138)	(24)	-	(114)	
	Общая сумма отложенного налогового обязательства			(138)	16	-	(153)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)			2 289	(3 359)	-	5 648
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)			2 289	(3 359)	-	5 648

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30.06.2024

Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	1	16 740	270 078	1 181 675	1 468 492	1 468 458
денежные средства, в том числе:						
<b>всего</b>	2	16 740	-	-	16 740	16 740
денежные средства в кассе	3	62	-	-	62	62
денежные средства на расчетных счетах	5	16 678	-	-	16 678	16 678
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
<b>всего</b>	8	-	270 078	71	270 148	270 114
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						
<b>всего</b>	9	-	270 078	-	270 078	270 043
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	-	270 078	-	270 078	270 043
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
<b>всего</b>	14	-	-	71	71	71
прочее	23	-	-	71	71	71
дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
<b>всего</b>	51	-	-	1 181 604	1 181 604	1 181 604
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	52	-	-	1 158 726	1 158 726	1 158 726
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	54	-	-	22 799	22 799	22 799
дебиторская задолженность по регрессам	55	-	-	79	79	79
<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	63	-	-	1 183 310	1 183 310	1 183 310
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
<b>всего</b>	64	-	-	868	868	868
прочая кредиторская задолженность, в том числе:						
<b>всего</b>	76	-	-	868	868	868
расчеты с поставщиками и подрядчиками	78	-	-	857	857	857
расчеты с прочими кредиторами	79	-	-	11	11	11
кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:						
<b>всего</b>	82	-	-	1 182 442	1 182 442	1 182 442
фонд оплаты медицинских услуг	83	-	-	1 182 350	1 182 350	1 182 350
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	84	-	-	92	92	92

Таблица 72.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2023



Наименование показателя	Код строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.1	13 840	261 040	1 292 954	1 567 835	1 567 671
<b>денежные средства, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.2	13 840	-	-	13 840	13 840
денежные средства в кассе	a.3	52	-	-	52	52
денежные средства на расчетных счетах	a.5	13 789	-	-	13 789	13 789
<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.8	-	261 040	93	261 133	260 968
<b>депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.9	-	261 040	-	261 040	260 876
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	a.11	-	261 040	-	261 040	260 876
<b>прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.14	-	-	93	93	93
прочее	a.23	-	-	93	93	93
<b>дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.51	-	-	1 292 862	1 292 862	1 292 862
предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	a.52	-	-	1 265 004	1 265 004	1 265 004
дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	a.54	-	-	27 703	27 703	27 703
дебиторская задолженность по регрессам	a.55	-	-	154	154	154
<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.63	-	-	1 310 680	1 310 680	1 310 680
<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.64	-	-	16 278	16 278	16 278
<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.65	-	-	15 263	15 263	15 263
обязательства по аренде	a.71	-	-	15 263	15 263	15 263
<b>прочая кредиторская задолженность, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.76	-	-	1 015	1 015	1 015
расчеты с поставщиками и подрядчиками	a.78	-	-	919	919	919
расчеты с прочими кредиторами	a.79	-	-	96	96	96
<b>кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе:</b>						
<b>всего</b>	a.82	-	-	1 294 402	1 294 402	1 294 402
фонд оплаты медицинских услуг	a.83	-	-	1 294 352	1 294 352	1 294 352
кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	a.84	-	-	49	49	49

Примечание 74. Операции со связанными сторонами Таблица 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами  
На 30.06.2024

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Итого
		5	8
Прочие обязательства	39	1 067	1 067

На 31.12.2023

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Итого
		5	8
Прочие обязательства	а 39	522	522

Текстовое раскрытие к таблице 74.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

Код строки	Содержание
1	2
1	В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: начисление и выплату вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Департамент государственного имущества и земельных отношений Забайкальского края является связанной стороной, как орган исполнительной власти, реализующий права собственника (Забайкальского края) в отношении ГК "Забайкалмедстрах". Никаких операций со связанной стороной (Департамент государственного имущества и земельных отношений Забайкальского края) в 1 полугодии 2024 и 1 полугодии 2023 года ГК "Забайкалмедстрах" не производила.

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 1 полугодие 2024

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	5	8
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:			
всего	26	(4 219)	(4 219)
Общие и административные расходы	27	(4 219)	(4 219)

За 1 полугодие 2023

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	5	8
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:			
всего	а.26	(4 298)	(4 298)
Общие и административные расходы	а.27	(4 298)	(4 298)

Таблица 74.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами За последний квартал

За 2 квартал 2024

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	5	8
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:			
всего	26	(1 788)	(1 788)
Общие и административные расходы	27	(1 788)	(1 788)



За 2 квартал 2023

Наименование показателя	Код строки	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	5	8
Прочие операционные доходы и расходы в том числе:			
всего	a.26	(2 214)	(2 214)
Общие и административные расходы	a.27	(2 214)	(2 214)

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	Код строки	За 1 полугодие 2024	За 1 полугодие 2023
1	2	3	4
Краткосрочные вознаграждения	1	3 733	3 800

Таблица 74.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу За последний квартал

Наименование показателя	Код строки	За 2 квартал 2024	За 2 квартал 2023
1	2	3	4
Краткосрочные вознаграждения	1	1 905	2 169

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, перечисленной по результатам работы за 2023 год, составляет 28073 тыс. рублей. Эта выплата для государственного унитарного предприятия является аналогом дивидендов для акционерного общества. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Текстовые раскрытия, относящиеся к таблицам бухгалтерской (финансовой) отчетности

Текстовое раскрытие	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"	На 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года по строке "Прочее" отражена корректировка денежных средств на сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.
Таблица 11.1	Таблица 11.1 "Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность"	Информация об оценочной справедливой стоимости прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 72 настоящего приложения.
Таблица 22.1	Таблица 22.1 Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют. Затраты по займам за отчетный период отсутствуют. Все приобретенные НМА амортизируемые. Объекты нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущественных, отсутствуют. Для последующей оценки нематериальных активов Компанией для всех групп нематериальных активов выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Капитальные вложения в объекты нематериальных активов, создаваемые Компанией самостоятельно, на отчетную дату отсутствуют. К

		<p>существенным объектам нематериальных активов, имеющим балансовую стоимость на 30.06.2024 относятся: бухгалтерская справочная система «Система Главбух Плюс» балансовой стоимостью 87,6 тыс. руб. и оставшимся сроком полезного использования 217 дней; программа «Управление ИТ-отделом 8» версия 3.1. редакция ПРОФ балансовой стоимостью 24,4 тыс. руб. и оставшимся сроком полезного использования 279 дней.</p>
Таблица 23.1	Таблица 23.1 "Основные средства и капитальные вложения в них"	Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, отсутствуют.
Таблица 56.1	Таблица 56.1 "Анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости"	Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности - в примечании 11 настоящего приложения, резервов под обесценение денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях - в примечании 5 настоящего приложения
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 резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения. Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 31 настоящего приложения.
Таблица 68.26	Таблица 68.26 "Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках"	На 30 июня 2024 года, на 31 декабря 2023 года чувствительность к процентному риску чрезвычайно мала, в связи с тем, что Компания размещает собственные средства в рублевые депозиты с фиксированной процентной ставкой, в кредитных организациях, удовлетворяющих требованиям Банка России.

Генеральный директор

 Н.В. Шелехова

Главный бухгалтер

Е.Н. Воронина

11.07.2024



