

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60401374000	12113287	173

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Медицинское страховое общество "Панацея"

1026103708729

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 344013 г.Ростов на Дону ул. Мечникова 39

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	83020	79971
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	60000	60000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	0	0
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	0	0
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	0	0
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	0	0
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	0	0
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	0	0
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	0	0
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	623143	64845

+	8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	1200	839
+	9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	0	0
+	10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	0	0
+	11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	0	0
+	12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	0	0
+	13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	0	0
+	14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	0	0
+	15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	0	0
+	16	Инвестиционное имущество	20	0	0
+	17	Нематериальные активы	21	0	0
+	18	Основные средства	22	5791	7412
+	19	Отложенные аквизиционные расходы	23	0	0
+	20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	0	0
+	21	Отложенные налоговые активы	58	0	0
+	22	Прочие активы	24	6558	7079
	23	Итого активов		779712	220146
Раздел II. Обязательства					
+	24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	0	0
+	25	Займы и прочие привлеченные средства	27	0	0
+	26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	0	0
+	27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	622226	63809
+	28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	0	0
+	29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	0	0
+	30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	0	0
+	31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	0	0
+	32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	0	0
+	33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	1 206	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	-	-
38	Резервы – оценочные обязательства	34	-	-
39	Прочие обязательства	35	1 678	1 158
40	Итого обязательств		625 110	64 967
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	120 000	120 000
42	Добавочный капитал	36	13	13
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		34 589	35 166
51	Итого капитала		154 602	155 179
52	Итого капитала и обязательств		779 712	220 146

Директор
(должность руководителя)

"01" Февраля 2018 г.



Эстрин В.В.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60401374000	12113287	173

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Медицинское страховое общество "Панацея"

1026103708729

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 344013 г.Ростов на Дону ул. Мечникова 39

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Приме- чания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
+	1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	0	0
+	1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	0
+	1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	0
+	1.3	изменение резерва незаработанной премии		0
+	1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		0
+	2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	0
+	2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	0
+	2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	0
+	2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	0
+	2.4	расходы по урегулированию убытков	40	0
+	3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	0
+	3.1	изменение резервов и обязательств	41	0
+	3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	0

+	4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	0	0
+	4.1	аквизиционные расходы	42	0	0
+	4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	0	0
+	4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	0	0
+	5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	0	0
+	6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	0	0
	7	Результат от операций по страхованию жизни		0	0
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни					
+	8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	0	0
+	8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	0	0
+	8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	0	0
+	8.3	изменение резерва незаработанной премии		0	0
+	8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		0	0
+	9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	0	0
+	9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	0	0
+	9.2	расходы по урегулированию убытков	45	0	0
+	9.3	доля перестраховщиков в выплатах		0	0
+	9.4	изменение резервов убытков	45	0	0
+	9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	0	0
+	9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	0	0
+	9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	0	0
+	10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	0	0
+	10.1	аквизиционные расходы	46	0	0
+	10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		0	0
+	10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	0	0
+	11	Отчисления от страховых премий	47	0	0
+	12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	0	0
+	13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	0	0
	14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		0	0
	15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		0	0

Раздел II. Инвестиционная деятельность					
+	16	Процентные доходы	49	6756	6665
+	17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	0	0
+	18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	0	0
+	19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	0	0
+	20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		0	0
+	21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	0	0
	22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		6756	6665
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы					
+	23	Общие и административные расходы	54	-95041	-92612
+	24	Процентные расходы	55	0	0
+	24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		0	0
+	25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	103445	105398
+	26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-92	0
+	27	Прочие доходы	57	0	2543
+	28	Прочие расходы	57	0	0
	29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		8312	15329
	30	Прибыль (убыток) до налогообложения		15068	21994
+	31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	-3645	-4829
+	31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	-3645	-4829
+	31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	0	0
+	32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	0	0
	33	Прибыль (убыток) после налогообложения		11423	17165
Раздел IV. Прочий совокупный доход					
+	34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	-	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	-	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, том числе:		-	-
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		11 423	17 165

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

Эстрин В.В.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой
организации

Код территори ипо ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрато нный номер (порядковый номер)
60401374 000	12113287	173

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Медицинское страховое общество "Панацея"

1026103708729

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 344013 г.Ростов на Дону ул. Мечникова 39

Код формы по ОКУД:
0420127

Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	Приме ча ния к строка м	Уставн ый капита л	Добавочн ый капитал	Собствен ные акции (доли), выкуплен ные у акционер ов (участник ов)	Резервны й капитал	Резерв переоцен ки по справедл ивой стоимост и финансов ых активов, имеющих ся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериаль ных активов	Резерв переоценки обязательств по вознагражде ниям работникам по окончании трудовой деятельност и, не ограниченн ым фиксируемы	Резерв хеджиров ания денежных потоков	Проч ие резер вы	Нераспредел енная прибыль (непокрытый убыток)	Итог о
---	----------------------------	-------------------------------------	-----------------------------	---------------------------	---	-----------------------	--	---	--	---	---------------------------	---	-----------

[illegible]

[illegible]

	(продажа) собственных акций (долей)												
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-14400	- 1440 0
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочее движение резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.1	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		120000	13	0	0	0	0	0	0	0	35166	1551 79
14	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		120000	13	0	0	0	0	0	0	0	35166	1551 79
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Остаток на 31 Декабря 2016 г. пересмотренн ый		120000	13	0	0	0	0	0	0	0	35166	1551 79

[illegible]

[illegible]

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60401374000	12113287	173

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью Медицинское страховое общество "Панацея"

1026103708729

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 344013 г.Ростов на Дону ул. Мечникова 39

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
+	1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	0	0
+	2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные	0	0
+	3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	0	0
+	4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	0	0
+	5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	0	0
+	6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные	0	0

+	7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		0	0
+	8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		0	0
+	9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		0	0
+	10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		0	0
+	11	Оплата аквизиционных расходов		0	0
+	12	Оплата расходов по урегулированию убытков		0	0
+	13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		0	0
+	14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		0	0
+	15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		0	0
+	16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		0	0
+	17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		0	0
+	18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		0	0
+	19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		8269273	7791649
+	20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-8166756	-7745682
+	21	Проценты полученные		0	0
+	22	Проценты уплаченные		0	0
+	22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		0	0
+	22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		0	0
+	22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		0	0

+	23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-42310	-51518
+	24	Оплата прочих административных и операционных расходов		-48640	-8750
+	25	Налог на прибыль, уплаченный		-3274	-6703
+	26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		0	0
	27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		8293	-21004
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
+	28	Поступления от продажи основных средств		0	0
+	29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
+	30	Поступления от продажи нематериальных активов		0	0
+	31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	0
+	32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		0	0
+	33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
+	34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		0	0
+	36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		0	0
+	39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
+	40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
+	41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		6756	6665
+	42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
+	43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
+	44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
	45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		6756	6665

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
+ 46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
+ 47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
+ 48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		(12 000)	45 600
+ 49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
+ 50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
+ 51	Выплаченные дивиденды		-	-
+ 52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
+ 53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
+ 54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
+ 55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(12 000)	45 600
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 049	31 261
+ 58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		79 971	48 710
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		83 020	79 971

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Эстрин В.В.

(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Лицензия ОС-№0173-01 от 09.06.2015г, Выдана Центральным Банком России на осуществление страхования без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Обязательное медицинское страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Действие лицензии не возобновлялось
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ООО МСО "Панацея" не имеет ценных бумаг, не заключало договор с депозитарием
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	ОАО "Донской табак", конечный бенефициар - Саввиди Кирыки Георгиевна

7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	г. Ростов на Дону ул Красноармейская 170
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	На территории Ростовской области - 3 филиала
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	На территории иностранных государств филиалов нет
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	На территории иностранных государств филиалов компании нет.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	На территории Ростовской области - 20 представительств
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	г.Ростов на Дону ул Мечникова 39
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	г. Ростов на Дону ул. Мечникова 39
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Численность персонала-142 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. ООО МСО "Панацея" занимается только обязательным медицинским страхованием, цель которого обеспечение имущественной страховой защиты социальных интересов граждан., вызванной необходимостью обращения застрахованного лица в медорганизацию за медуслугами, включенными в Территориальную программу государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи. Основными факторами, влияющими на динамику рынка страхования являются; - продолжающийся экономический спад, инфляция, снижение доходов бизнеса, концентрация страхового рынка в руках крупнейших операторов. В связи с вышеизложенным - снижение Расходов на ведение дела по ОМС, на которые влияют с одной стороны - необходимость инвестиций в инфраструктуру компании для удовлетворения требований со стороны как Федерального фонда ОМС, так и ЦБ, с другой - сокращение всех иных расходов. Для правильного реагирования на все пречисленные факторы Компания разрабатывает стратегию развития ежегодно. Цели Компании - финансовые и стратегические. Стратегия развития компании - это последовательность действий, направленных на обеспечение долгосрочной, устойчивой прибыльности компании и роста ее капитализации.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Финансовая отчетность представлена в российских рублях и все суммы округлены до целых тысяч рублей. Отчетный период - с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017г
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчетность подготовлена на основе данных учета, стоимости активов и обязательств и скорректирована для приведения в соответствие с МСФО
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Причиной реклассификации является отражение экономической сущности операций по соответствующим заголовкам финансовой отчетности.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В бухгалтерском балансе страховой организации на 31 декабря 2017 года в разделе 1 "Активы" по стр 22 отражены прочие активы, сумма которых в балансе на 31 декабря 2016 года отражалась по стр 4 - "Запасы". В балансе на 30 декабря отдельными строками выделены дебиторская и кредиторская задолженности по обязательному медицинскому страхованию.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация произведена по статье "Прочие активы" баланса на 31 декабря 2017 года - 6 558 т. р. . В Балансе на 31 декабря 2016 год суммы запасов показаны по стр 4 Актива Баланса \"запасы\".-7 079 т. р.

6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Реклассификация не привела существенного влияния на начало предшествующего отчетного периода.
---	--------------	---	---

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	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	Подготовка финансовой отчетности требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств. Руководством компании в процессе применения Учетной политики были выработаны суждения, включающие учет таких данных, как непрерывность деятельности, риск ликвидности, кредитный риск, Обесценение по дебиторской задолженности и признание отложенных налогов на прибыль.
2	МСФО (IAS) 1	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)	Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов используются следующие методы и допущения; - справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, прочей дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем. Дебиторская задолженность: Компания анализирует состояние дебиторской задолженности на предмет обесценения на постоянной основе. Компания использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от обесценения дебиторской задолженности с определенными характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные имеющейся задолженности на отчетную дату при планировании будущих потоков денежных средств. Отложенные налоги на прибыль: отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки.

3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Компания занимается только обязательным медицинским страхованием
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Компания занимается только обязательным медицинским страхованием
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы классифицируются как ; - финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, займы и дебиторская задолженность, включая депозиты., - финансовые активы , удерживаемые до погашения, - финансовые активы , имеющиеся в наличии для продажи . Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на связанные с ними затраты по сделке. Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках. Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами. После первоначального признания такие финансовые активы оцениваются по амортизируемой стоимости. Признание финансового актива прекращается если; - срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек, - компания передала все риски и выгоды от актива. Справедливая стоимость финансовых инструментов на каждую отчетную дату определяется исходя из соответствующих методов оценки. Для методов дисконтирования денежных потоков ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании и используемая ставка дисконтирования является рыночной ставкой .справедливой стоимостью краткосрочных депозитов является их балансовая стоимость. справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, не переоцениваемых по

			справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Компания не имеет активов и обязательств в иностранной валюте
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем У нее отсутствует необходимость ликвидации
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	пересчет показателей предыдущих периодов не производился
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	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)	Учетная политика Компании на 2017 год утверждена приказом директора № 29 от 26.12.2016года на сегодняшний день изменения в Учетную политику не вносились.
9	МСФО (IAS) 8	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	МСФО 9 "Финансовые инструменты". МСФО 9 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Компания планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу. МСФО 15 "Выручка по договорам с клиентами". Вступает в силу с 1 января 2018 года. Стандарт устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами и заменит все действующие стандарты по признанию выручки. МСФО 16 "Аренда" вступает в силу с 1 января 2019 года и заменит стандарт МСФО 17 "Аренда". Стандарт требует признания всех договоров аренды на балансе арендатора. В целом, компания не ожидает

			значительного влияния на свой бухгалтерский баланс и собственный капитал. На дату составления отчетности компания применяет стандарты и интерпритации Вступившие в силу и обязательные к применению по состоянию на 30 декабря 2017 года. Компания не осуществляет досрочного применения стандартов МСФО и интерпритаций, которые не вступили в силу.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в банках на расчетных счетах и в кассе. Учет денежных средств в Компании ведется в российских рублях. Учет денежных средств ведется в соответствии с действующим законодательством.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При определении признания депозитов, компания руководствуется Положением ЦБ России №493-П " Отраслевой стандарт бухгалтерского учета ... операций по по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада". При первоначальном признании договора банковского вклада на основании профессионального суждения определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Под рыночными условиями понимается диапазон значений процентных ставок в размере 25% отклонений от рыночной процентной ставки, равной среднепроцентной ставке по депозитам, размещенным компанией в течение последних 6 месяцев.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Датой первоначального признания финансовых активов является дата заключения договора. С даты первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая может быть получена при продаже данного актива. Последующая оценка финансовых активов зависит от их классификации. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы классифицируются как предназначенные для продажи, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Компания оценивает актив, классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Компания не имеет финансовых активов, удерживаемых до погашения.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признается в момент возникновения и учитывается по первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения, таких как просроченная задолженность в отношении дебиторской задолженности формируются резервы под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Компания не имеет дочерних и ассоциированных предприятий.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В качестве прочих активов в компании принимаются к учету материальные запасы, используемые для оказания услуг, управленческих и хозяйственных нужд. Материальные затраты включают в себя запасные части, ГСМ, материалы, инвентарь и принадлежности. При определении размера материальных расходов при списании материалов применяется метод оценки по стоимости единицы учета. При определении размера расходов при списании ГСМ применяется метод оценки по средней себестоимости.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства компании в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств на дату возникновения обязательств. Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости. Компания не имеет финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Компания не имеет займов и прочих привлеченных средств.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Компания не выпускает ценные бумаги
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Компания на отчетную дату не имеет прочих финансовых обязательств.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении тогда, когда имеется осуществимое в настоящий момент юридическое право на взаимозачет признанных сумм.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания занимается только обязательным медицинским страхованием, Все полученные денежные средства в рамках заключенного договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования являются целевыми средствами ОМС. Риски в обязательном медицинском страховании минимизированы. Хеджирование в компании не применяется.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не проводит хеджирование справедливой стоимости.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	У компании нет инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			

26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Компания занимается только обязательным медицинским страхованием
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Компания занимается только обязательным медицинским страхованием
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Компания занимается только обязательным медицинским страхованием
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Компания занимается ОМС
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Компания занимается ОМС
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Компания занимается ОМС
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения	Компания занимается только ОМС

		дополнительных выгод	
33	МСФО (IFRS) 4	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.	Компания не занимается перестрахованием
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Компания занимается только ОМС
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Компания занимается ОМС
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Компания занимается только ОМС Аквизиционных расходов нет
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Суброгации и регрессов нет
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	дохода от реализации годных остатков нет

39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	В рамках договора о финансовом обеспечении ОМС Компания формирует следующие виды доходов; - Доходы в виде средств, предназначенных на расходы на ведение дела по ОМС, полученные по нормативу от суммы средств, поступивших по дифференцированным подушевым нормативам., - доходы в виде части средств, поступивших из медорганизаций в результате применения к ним санкций, выявленные при проведении контроля объемов, сроков и качества предоставления медпомощи. Выручка в виде средств на ведение дела признается, когда известны сумма указанного финансирования, дифференцированный подушевой норматив и количество застрахованных. Выручка в виде доходов в части средств, поступивших из медорганизаций (штрафов) признается при определении согласованной величины налагаемых санкций между компанией и медорганизацией. Средства, необоснованно предъявленные к оплате медицинскими организациями, направляются компанией на формирование собственных средств в день удержания данной суммы из объема средств, предусмотренных для оплаты медицинской помощи. Расходами по ОМС признаются штрафы за невыполнение условий договора о финансовом обеспечении ОМС.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Компания занимается только ОМС
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Компания не имеет инвестиционного имущества, классифицированного таковым в соответствии с МСФО 40 "Инвестиционное имущество".
42	МСФО (IAS) 40	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	Компания не имеет инвестиционного имущества.

43	МСФО (IAS) 40	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	Компания не имеет инвестиционного имущества.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Под основными средствами понимается часть имущества компании со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией. Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Основные средства распределены по следующим группам: - транспортные средства, - вычислительная техника и офисное оборудование, - прочие основные средства.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов; - транспортные средства - 5 лет, - вычислительная техника - 3 года, - прочие основные средства - 3 года.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сроки полезного использования ОС; - транспортные средства - 5 лет, - вычислительная техника - 3 года и прочие основные средства - 3 года. Конкретный срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств, исходя из ожидаемого срока использования этого объекта.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	К нематериальным активам относятся приобретенные программные продукты на условиях неисключительных прав использования.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной на дату его признания. Для учета используется модель учета по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации.

		вычетом амортизации)	
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По объектам на , по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	При оценке срока полезного использования НА применяются следующие факторы; срок действия каких-либо соглашений или установленное договором ограничение на использование данного актива, - коммерческое или технологическое устаревание актива. Срок полезного использования для лицензий и программного обеспечения составляет от 1 до 5 лет. По объектам, по которым невозможно определить срок полезного использования нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	При создании НА собственными силами учитываются все виды затрат на разработку данного актива. До даты готовности НА к применению накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НА.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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.	Все расходы на вознаграждение работников признаются в том периоде, в котором вознаграждение зарабатывается , а не когда оно уплачивается или подлежит уплате. Вознаграждения представляют собой краткосрочные вознаграждения работникам, такие как - заработная плата, -взносы на социальное обеспечение, -оплачиваемый ежегодный отпуск и оплаты больничного, - краткосрочные премии. Компания производит отчисления в Пенсионный фонд, фонды медицинского и социального страхования..
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Компания не реализует пенсионные планы.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Компания не реализует пенсионные планы.

55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрено.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	При переводе основных средств и инвестиционного имущества, учитываемого по переоцененной стоимости, переоценка осуществляется на день перевода. Компания оценивает долгосрочный актив, классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочные обязательства выявляются и классифицируются путем вынесения профессионального суждения. Уровень существенности для условных обязательств некредитного характера принимается в 10 % от прибыли.
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Компания не имеет обязательств по финансовой аренде
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности на дату возникновения задолженности. Признание задолженности в отчете прекращается, если обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек. Кредиторская задолженность учитывается по себестоимости в соответствии с принципом начисления.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Компания является обществом с ограниченной ответственностью. Долей, выкупленных у участников нет.

62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	На отчетную дату у компании нет резервного капитала.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы образуются в компании в сумме вычитаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, умноженных на ставку налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства образуются в сумме налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, умноженных на ставку налога на прибыль. При этом при начислении, погашении или списании отложенных налоговых активов и обязательств за каждый отчетный период производится корректировка ранее учтенных сумм. При выбытии объекта, по которому начислены отложенные налоговые активы и обязательства производится их списание на счета прибылей и убытков в сумме, на которую не будет увеличена или уменьшена налогооблагаемая прибыль как в отчетном, так и в последующем отчетных периодах.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды учитываются в учете по решению собрания участников компании и подлежат выплате при начислении в течение последующих 3-х месяцев.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	39	49
2	Денежные средства в пути	0	0
3	Денежные средства на расчетных счетах	82981	79922
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	0	0
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0
6	Прочие денежные средства	0	0
7	Итого	83020	79971

- 5.1.1 В состав статьи включены депозиты __-____--
- 5.1.2 Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2017 г. включают __-____. Указанные остатки отражены по статье __-____ (указать статью бухгалтерского баланса).
- 5.1.3 По состоянию на 31.12.2017 г. у страховщика были остатки денежных средств в 3-____ кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2016____: 3____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1000____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 82981____ тысяч рублей (31.12.2016____: 79922____ тысяч рублей), или 99.95____ процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2016____: 99.94____ процентов).
- 5.1.4 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

-

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	83020	79971
2	Банковские овердрафты	0	0
2.1	Прочее	0	0
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	83020	79971

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	60000	0	60000	0	60000
3	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
6	Итого	60000	0	60000	0	60000

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	60000	0	60000	0	60000
3	субординированные депозиты	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0
6	Итого	60000	0	60000	0	60000

- 6.1.1 По состоянию на 31.12.2017 г. у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2016 г. : в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 1000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 60000 тысяч рублей (на 31.12.2016 г. : 60000 тысяч рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2016 г. : 100 процента (процентов)).
- 6.1.2 По состоянию на 31.12.2017 г. у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения которых составила _-__ тысяч рублей (на 31.12.2016 г. : __-__ тысяч рублей).
- 6.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

-

Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по операциям обязательного медицинского страхования	619476	64845
2	Дебиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	0	0
3	Дебиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	3667	0
4	Дебиторская задолженность по регрессам	0	0
5	Прочая дебиторская задолженность по операциям обязательного медицинского страхования	0	0
6	Резерв под обесценение	0	0
7	Итого	623143	64845

- 11.1.1 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 территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой сумму задолженности территориальных фондов перед страховой организацией по вознаграждению за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, по целевым средствам.

- 11.1.2 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.
- 11.1.3 Анализ дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), приводится в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.
- 11.1.4 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 25.7 примечания 25 настоящего приложения.
- 11.1.5 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования приводится в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.
- 11.1.6 По состоянию на 31.12.2017 года не было медицинских организаций (на 31.12.2016 г.: ____ - ____ медицинских организаций), сумма задолженности которых составляла свыше 1000 тысяч рублей (на 31.12.2016 г.: ____ - ____ тысяч рублей) по каждой медицинской организаций. Общая сумма задолженности этих медицинских организаций составляет - тысяч рублей (на 31.12.2016 г.: ____ - ____ тысяч рублей), или - процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2016 г.: _ - ____ процентов).
По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.
- 11.1.7 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью приводится в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Займы выданные	1200	0	1200	0	1200
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0
6	Финансовая аренда	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	0	0	0	0	0
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	0	0	0	0	0
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0
10	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0
12	Итого	1200	0	1200	0	1200

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
3	Займы выданные	0	0	0	0	0
4	Сделки обратного репо	0	0	0	0	0

5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0
6	Финансовая аренда	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	0	0	0	0	0
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	0	0	0	0	0
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0
10	Расчеты с акционерами, участниками	0	0	0	0	0
11	Прочее	839	0	839	0	839
12	Итого	839	0	839	0	839

- 12.1.1 Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме _-_____ тысяч рублей (на 31.12. 2016 г.: __-_____ тысяч рублей) и арендой объектов недвижимости в сумме __-_____ тысяч рублей (на 31.12. 2016 г.: __-_____ тысяч рублей).
- 12.1.2 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

-

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	0	25894	0	6806	4503	37203
2	Накопленная амортизация	0	-17113	0	-6143	-2997	-
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	0	8781	0	663	1506	10950
4	Поступление	0	139	0	0	0	139
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передача	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие	0	-17279	0	-1110	-3800	-
9	Амортизационные отчисления	0	-2656	0	-200	-821	-3677
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	17279	0	1110	3800	22189

14	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	0	6264	0	463	685	7412
15	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	0	8754	0	5696	703	15153
16	Накопленная амортизация	0	-2490	0	-5233	-18	-7741
17	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	0	6264	0	463	685	7412
18	Поступление	0	621	0	0	214	835
19	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
20	Передача	0	0	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
22	Выбытие	0	-703	0	0	-248	-951
23	Амортизационные отчисления	0	-2111	0	0	-345	-2456
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0	0	0
27	Прочее	0	703	0	0	248	951
28	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	0	4774	0	463	554	5791
29	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	0	8672	0	5696	669	15037
30	Накопленная амортизация	0	-3898	0	-5233	-115	-9246

31	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	0	4774	0	463	554	5791
----	--	---	------	---	-----	-----	------

- 22.1.1 Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.
- 22.1.2 Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. После завершения работ эти активы отражаются в составе основных средств.
- 22.1.3 Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере _-__ тысяч рублей (в 2016 г.: _-__ тысяч рублей). Норма капитализации составила _-__ процентов (в 2016 г.: _-__ процентов).
- 22.1.4 В состав офисного и компьютерного оборудования входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости -__ тысяч рублей (в ____: ____ тысяч рублей).
- 22.1.5 Здания были оценены независимым оценщиком на ____ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ____ (наименование). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (требуется раскрыть информацию о методах оценки и об исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).
- 22.1.6 В ____ в связи с наличием (отсутствием) информации о ____ (указать объект основных средств) исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств в сумме ____ тысяч рублей, был присвоен ____ уровень иерархии справедливой стоимости. В ____ исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанных основных средств в сумме ____ тысяч рублей, были отнесены к ____ уровню иерархии справедливой стоимости.
- 22.1.7 В остаточную стоимость зданий включена сумма ____ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на ____ составила бы ____ тысяч рублей (на ____ : ____ тысяч рублей).
- 22.1.8 Основные средства в сумме ____ тысяч рублей были переданы в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (требуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности).

-

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	0	0
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	0	0
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	0	0
4	Вложения в природные камни	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Расчеты по социальному страхованию	0	0
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	0	0
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2891	0
10	Запасы	2903	7079
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
12	Прочее	764	0
13	Резерв под обесценение прочих активов	0	0
14	Итого	6558	7079

24.1.1

Примечание 29. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг	0	5
2	Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию	0	0
3	Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями	622226	63804
4	Итого	622226	63809

- 29.1.1 Страховщик в течение 2017 г. получил от территориального фонда обязательного медицинского страхования средства в размере 8260421 тысяч рублей (в течение 2016 г. : 5848454 тысяч рублей) и произвел выплаты медицинским организациям за оказанными ими услуги на сумму 8023940 тысяч рублей (в течение 2016 г. : 5598072 тысяч рублей).
- 29.1.2 Средства, полученные страховщиком от территориального фонда обязательного медицинского страхования, но не выплаченные медицинским организациям за оказание медицинских услуг, отражаются как фонд оплаты медицинских услуг. Информация раскрывается в примечании 37 настоящего приложения.
- 29.1.3 Кредиторская задолженность по расчетам с территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию представляет собой задолженность страховщика перед территориальными фондами по обязательному медицинскому страхованию по штрафам за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, а также по возврату средств целевого финансирования.
- 29.1.4 Кредиторская задолженность по расчетам с медицинскими организациями представляет задолженность страховщика перед медицинскими организациями по оплате оказанной ими медицинской помощи в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи.
Анализ кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 62.16 примечания 62 настоящего приложения.
- 29.1.5 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

-

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	0	0
3	Расчеты с акционерами, участниками	0	0
4	Расчеты с покупателями и клиентами	0	0
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	0	0
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	0	0
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	0	0
8	Расчеты с прочими кредиторами	0	0
9	Расчеты с персоналом	1118	1153
10	Налог на добавленную стоимость полученный	0	0
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	560	0
13	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	0	0
15	Расчеты по социальному страхованию	0	0
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
17	Прочие обязательства	0	5
18	Итого	1678	1158

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 Декабря 2015 г.	0	60000	13	0	0	60013
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	0	60000	0	0	0	60000
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
5	На 31 Декабря 2016 г.	0	120000	13	0	0	120013
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0

8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0
9	На 31 Декабря 2017 г.	0	120000	13	0	0	120013

- 36.1.1 Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2017 года составляет 120000 тысяч рублей (на 31.12.2016 г.: 120000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2017 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены. (Количество обыкновенных акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет __ - ____ (на 31.12.2016 года: __ - ____). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.
- 36.1.2 Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость _ - ____ рублей за одну акцию.
- 36.1.3 Каждая акция предоставляет право одного голоса.
- 36.1.4 Привилегированные акции имеют номинальную стоимость _ - ____ рублей за одну акцию.
- 36.1.5 Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Количество привилегированных акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет __ - ____ (на __ - __: __ - ____).
- 36.1.6 Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере __ - ____ процентов годовых (на __ - __ 20 __ года: ____ - ____ процентов годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 36.1.7 Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации страховщика.
- 36.1.8 Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.
- 36.1.9 По состоянию на 31.12. 2017 года номинальный уставный капитал (фонд) составлял 120000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.
- 36.1.1 По статье "Прочие резервы" отражаются следующие компоненты капитала: ____ - 0 ____.

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Движение целевых средств по обязательному медицинскому страхованию

Таблица 38.1

Номер строк и	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Фонд оплаты медицинских услуг на начало отчетного года	5	0
2	Поступило	8216524	7806859
3	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	8164540	7745252
4	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:	51984	61607
5	в результате проведения медико-экономического контроля	13889	16046
6	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	19904	23457
7	в результате проведения медико-экономической экспертизы	9339	12032
8	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	8852	10072
9	Средства, полученные по регрессным требованиям к лицам, причинившим вред здоровью застрахованных лиц	0	0
10	Прочие поступления целевых средств	0	0
11	Использовано	-8030581	-7581675
12	Оплата медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам (общая сумма средств на оплату медицинской помощи по счетам медицинских организаций, предъявленным к оплате в соответствии с договорами на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию)	-8023940	-7573020
13	Направлено в доход страховой медицинской организации, в том числе:	-6641	-8655

14	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:	-6641	-8655
15	в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи	-2986	-3715
16	в результате проведения медико-экономической экспертизы	-1391	-1861
17	в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неоказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества	-2264	-3079
18	средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц, сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	0	0
19	Прочее использование целевых средств	0	0
20	Возврат целевых средств источнику финансирования	-185948	-225179
21	Фонд оплаты медицинских услуг на конец отчетного года	0	5

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	6756	6665
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	0	0
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6756	6665
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	0	0
7	по финансовой аренде	0	0
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	0	0
10	прочее	0	0
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	0	0
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	0	0
17	по финансовой аренде	0	0
18	по депо сумм по договорам перестрахования	0	0
20	прочее	0	0
21	Итого	6756	6665

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	53864	50046
2	Амортизация основных средств	2456	3677
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	0	0
4	Расходы по операционной аренде	0	0
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4224	3859
7	Расходы по страхованию	489	477
8	Расходы на рекламу и маркетинг	726	538
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1623	1125
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	0	0
11	Представительские расходы	0	0
12	Транспортные расходы	1110	1253
13	Командировочные расходы	2748	2599
14	Штрафы, пени	0	73
15	Расходы на услуги банков	253	359
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	116	149
17	Прочие административные расходы	27432	28457
18	Итого	95041	92612

- 54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2017 г. включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере __-__ тысяч рублей (за __-__ : __-__ тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере __-__ тысяч рублей (за __-__ : __-__ тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере __-__ тысяч рублей (за __-__ : __-__ тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере __-__ тысяч рублей (за __-__ : __-__ тысяч рублей).
- 54.1.2 Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за __-__ __-__ тысяч рублей (за __-__ : __-__ тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили за __-__ __-__ тысяч рублей (за __-__ : __-__ тысяч рублей).

**Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного
медицинского страхования**

Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела	96804	96743
2	Средства, причитающиеся к получению от медицинских организаций в результате применения к ним санкций за выявленные нарушения	6641	8655
3	Вознаграждения за выполнение условий, предусмотренных договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	0	0
4	Доходы, полученные в результате экономии объема средств, предназначенного для финансирования медицинских организаций	0	0
5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	0	0
7	Итого	103445	105398

Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 56.2

Номер строк и	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Штрафы за невыполнение (ненадлежащее выполнение) условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	92	0
2	Штрафы за использование целевых средств не по целевому назначению, за нарушение сроков предоставления данных о застрахованных лицах, а также сведений об изменении этих данных	0	0
3	Пени за неоплату или несвоевременную оплату медицинской помощи	0	0
4	Расходы на формирование резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	0	0
5	Итого	92	0

56.2.1 Информация о резерве под обесценение дебиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в таблице 25.7 примечания 25 настоящего приложения.

56.2.2 Информация о кредиторской задолженности по операциям в сфере обязательного медицинского страхования представлена в примечании 29 настоящего приложения.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	0	0
2	Комиссионные и аналогичные доходы	0	0
3	Доходы по консультационным услугам	0	0
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	0	0
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	0	0
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	0	0
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	0	0
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
11	Прочие доходы	0	2543
12	Итого	0	2543

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	3645	4829
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)		
4	Итого, в том числе:	3645	4829
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	3645	4829

58.1.1 2017

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нето
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Пожизненное страхование на случай смерти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Срочное страхование	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Итого договоры страхования жизни	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Фондовое пенсионное страхование	0	0	0	0	0	0	0	0

	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод							
9		0	0	0	0	0	0	0
10	Итого	0	0	0	0	0	0	0

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пожизненное страхование на случай смерти	0	0	0	0	0	0	0
2	Срочное страхование	0	0	0	0	0	0	0
3	Продукты с гарантированными аннуитетными выплатами	0	0	0	0	0	0	0
4	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	0	0	0	0	0	0	0
5	Ипотека, обеспечиваемая полисом страхования	0	0	0	0	0	0	0

	на дожитие							
6	Прочее	0	0	0	0	0	0	0
7	Итого договоры страхования жизни	0	0	0	0	0	0	0
8	Фондовое пенсионное страхование	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого договоры, классифицируемые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0	0	0	0
10	Итого	0	0	0	0	0	0	0

- 62.1.
1 Договоры страхования жизни включают в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, фондовое пенсионное страхование, пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами, пенсионное страхование на абсолютное дожитие и ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие. Договоры, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, предлагаемые страховщиком, представлены фондовым пенсионным страхованием.
- 62.1.
2 Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в договорах представлены аннуитетными выплатами, которые осуществляются по достижении пенсионного возраста. В случае смерти до выхода на пенсию договоры предусматривают возврат накопленных средств либо премий.
- 62.1.
3 Пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами предусматривает единовременную уплату премии и выплату установленной суммы, пока живы держатель полиса и (или) его (ее) супруга (супруг). Как правило, выплаты являются фиксированными либо увеличиваются с каждым годом по установленной ставке или в соответствии с уровнем инфляции.
- 62.1.
4 В отношении пенсионного страхования на абсолютное дожитие и ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, применяется гарантированная минимальная сумма. Сумма, выплачиваемая по окончании срока действия договора, зависит от результатов базовых активов. В случае договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод гарантированная минимальная сумма может быть увеличена за счет бонусов. Их уровень определяется с учетом ожидаемых рыночных колебаний таким образом, чтобы стоимость гарантии соответствовала результатам активов, обеспечивающих обязательства. Однако в случае существенного снижения на инвестиционных рынках гарантированные выплаты по истечении срока действия договора могут превысить результаты инвестирования, и такие гарантии станут значимыми для держателя полиса. Некоторые виды ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, предусматривают возможность применения поступлений к покупке аннуитета на более раннюю дату, чем та, которая указана в договоре, либо возможность изменения условий договора таким образом, чтобы выплаты осуществлялись на

гарантированных условиях. Большинство договоров ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, которые заключаются страховщиком, подразумевают минимальные выплаты по истечении срока действия договора в случае выполнения определенных условий.

- 62.1. 5 Андеррайтинговая стратегия страховщика предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам, использования результатов медицинского скрининга для учета актуальной информации о состоянии здоровья и медицинской истории семьи при ценообразовании, регулярного анализа фактических убытков и процедуры ценообразования, а также за счет подробных процедур удовлетворения требований. Лимиты по принятию рисков на страхование обеспечивают использование соответствующих критериев выбора рисков. В частности, страховщик вправе не продлять отдельные полисы, он может удерживать определенные суммы и отклонять требования в отношении выплат по обманным требованиям. Договоры страхования также дают страховщику право требовать от третьих сторон оплаты всех или части затрат. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для страховщика.
- 62.1. 6 В случае договоров, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия. Страховщик использует следующие лимиты по принятию рисков на перестрахование: _____ тысяч рублей по страхованию жизни одного человека и _____ тысяч рублей по всем страхуемым лицам.
- 62.1. 7 В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни. С целью уменьшения рисков страховщик осуществляет квотное перестрахование своих аннуитетных договоров.
- 62.1. 8 В случае договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод условия участия обуславливают распределение значительной части страхового риска между страховщиком и страхуемой стороной. В случае договоров без негарантированной возможности получения дополнительных выгод страховщик ежеквартально взимает плату за риски в связи со смертью и нетрудоспособностью. В соответствии с такими договорами страховщик имеет право скорректировать такую плату в соответствии с фактическими данными о смерти и нетрудоспособности и тем самым уменьшить свои риски.
- На описанный выше страховой риск также влияет право держателя договора уплачивать сниженную премию либо не осуществлять выплаты в будущем, расторгнуть договор в полном объеме либо выбрать гарантированные аннуитетные выплаты. В результате сумма страхового риска также зависит от поведения держателя договора.

62.1. 9

Декабря 2016 г.

Таблица 62.16

[illegible]

- 62.16. Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.
- 1
- 62.16. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.
- 2
- 62.16. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.
- 3

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 Декабря 2017 г.**

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	83020	0	0	83020
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60000	0	0	60000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	623143	0	0	623143
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	1200	0	1200
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	0	0	0	0

14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
16	Прочие активы	6558	0	0	6558
17	Итого активов	772721	1200	0	773921
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
19	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	622226	0	0	622226
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0	0	0	0
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
28	Прочие обязательства	1678	0	0	1678
29	Итого обязательств	623904	0	0	623904

30	Итого разрыв ликвидности	148817	1200	0	150017
----	--------------------------	--------	------	---	--------

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 Декабря 2016 г.**

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	79971	0	0	79971
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	60000	0	60000
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	0	0	0
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	64845	0	0	64845
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	839	0	839
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0

13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	0	0	0	0
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
16	Прочие активы	0	7079	0	7079
17	Итого активов	144816	67918	0	212734
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	0	0	0	0
19	Займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	63809	0	0	63809
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	0	0	0
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	0	0	0	0
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	0	0
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	0	0	0	0

27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	0	0	0	0
28	Прочие обязательства	1158	0	0	1158
29	Итого обязательств	64967	0	0	64967
30	Итого разрыв ликвидности	79849	67918	0	147767